

Титульний аркуш

30.07.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 06/7791

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

Голова Правління

Мороховський В.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів

за 2 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 26237202 |
| 4. Місцезнаходження | Курсантська, 24, Дніпро, 49051 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (0562) 333-410, (0562) 333-452 |
| 6. Адреса електронної пошти | bank@bankvostok.com.ua |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://bankvostok.com.ua/public>

(URL-адреса сторінки)

30.07.2020

(дата)

Зміст

- | | |
|--|-------------------------------------|
| 1. Основні відомості про емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | <input type="checkbox"/> |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; | <input type="checkbox"/> |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції. | <input type="checkbox"/> |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | <input type="checkbox"/> |
| 1) інформація про випуски акцій емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про облігації емітента; | <input type="checkbox"/> |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; | <input type="checkbox"/> |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента. | <input type="checkbox"/> |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах. | <input type="checkbox"/> |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря. | <input type="checkbox"/> |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. | <input type="checkbox"/> |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. | <input type="checkbox"/> |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів. | <input type="checkbox"/> |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів. | <input type="checkbox"/> |
| 13. Інформація про заміну управителя. | <input type="checkbox"/> |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою. | <input type="checkbox"/> |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів. | <input type="checkbox"/> |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом. | <input type="checkbox"/> |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | <input type="checkbox"/> |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; | <input type="checkbox"/> |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; | <input type="checkbox"/> |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду; | <input type="checkbox"/> |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. | <input type="checkbox"/> |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. | <input type="checkbox"/> |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). | <input type="checkbox"/> |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). | <input type="checkbox"/> |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. | <input type="checkbox"/> |

- | | |
|---|-------------------------------------|
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою). | <input type="checkbox"/> |
| 24. Проміжний звіт керівництва. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 26. Примітки. | <input checked="" type="checkbox"/> |

До п. 4(2) "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та до п. 4(3) "Інформація про собівартість реалізованої продукції". Інформація відсутня, тому що Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

До п. 5(2) "Інформація про облигації емітента". Інформація відсутня, тому що у ПАТ «БАНК ВОСТОК» відсутні випуски облигацій, що знаходяться в обігу.

До п. 5(3) "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не є емітентом інших цінних паперів, випуск яких підлягає реєстрації.

До п. 5(4) "Інформація про похідні цінні папери". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск похідних цінних паперів.

До п.6. "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб". Інформація відсутня, тому що емітент не є учасником в будь-яких інших юридичних особах.

До п.7. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря". Інформація відсутня, тому що посада корпоративного секретаря в штаті емітента не передбачена.

До п.9 "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість".

Інформація відсутня, тому що у ПАТ «БАНК ВОСТОК» в звітному періоді не було вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість.

До п.10 "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі ". За цінними паперами В ПАТ «Банк Восток» не встановлені обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, а також обмежень щодо кількості голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

До п.11 "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуски боргових цінних паперів, які мають забезпечення.

До п.12 "Інформація про конвертацію цінних паперів". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуски цінних паперів, за якими передбачена конвертація.

До п.13-18 Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуски іпотечних цінних паперів.

До п.19 "Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб`єктом забезпечення окремо)" Інформація відсутня, тому що ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуски забезпечених боргових цінних паперів.

До п.20 "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)." Інформація відсутня, тому що ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуск цільових облигацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

До п. 21"Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку". Інформація відсутня, тому що Емітент складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

До п. 23"Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою " Станом на момент затвердження цього звіту проміжна фінансова звітність ПАТ "БАНК ВОСТОК" не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"

2. Дата проведення державної реєстрації		30.01.2009
3. Територія (область)	Дніпропетровська	
4. Статутний капітал (грн)		639103590,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		985
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інші види грошового посередництва	64.19
	д/н	0
	д/н	0

9. Органи управління підприємства: Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління є Правління Банку. Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
ТОВ "Аркадія"	49005, м. Дніпро, вул. Погребняка, 18, кв. 60	31573502
ТОВ ВКФ "Укрсельхозпром"	52400, Дніпропетровська область, Солонянський район, смт Солоне, вул. Чикмарьова, буд. 47, корп. 2.	30375662

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11. Банки, що обслуговують емітента:

- найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
- МФО банку 300001

- 3) IBAN UA763000010000032005113501026
- 4) найменування банку (філії, відділення банку), НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
який обслуговує емітента за поточним
рахунком у іноземній валюті
- 5) МФО банку 300001
- 6) IBAN UA963000010000000032075113501

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ 286863	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ 286862	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Макєєва Олена Володимирівна
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «бухгалтерський облік та аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПП «АКФ «ЮГТ Плюс», д/н, Аудитор
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
26.12.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 6 від 26.12.2019 р. обрано членом Наглядової Ради Макєєву Олену Володимирівну з 02.01.2020р. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: ПП «АКФ «ЮГТ Плюс» - аудитор.
Загальний стаж роботи – 29 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Голова Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Костельман Володимир Михайлович
3. Рік народження. 1972
4. Освіта. Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність-"Менеджмент організацій", кваліфікація -"Магістр менеджменту"
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП», 33870713, Генеральний директор
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Головою Наглядової Ради Костельмана Володимира Михайловича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП», код ЄДРПОУ 33870713 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп», код ЄДРПОУ 39598970 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор (за сумісництвом).
Загальний стаж роботи – 26 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Гнатенко Юрій Петрович
3. Рік народження. 1972
4. Освіта. Вища: 1. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», 33870692, Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», код ЄДРПОУ 33870692 (02132, Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) - Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань.
Загальний стаж роботи – 25 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ліхота Дмитро Сергійович
3. Рік народження. 1973
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, 40009448, Виконавчий директор.
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 - Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, ідентифікаційний код юридичної особи 40009448 (81000, Montenegro, Podgorica, RIMSKI TRG BR.42) - Виконавчий директор
Загальний стаж роботи – 25 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Куперман Олександр Феліксович
3. Рік народження. 1975
4. Освіта. Одеський державний економічний університет і отримав повну вищу освіту за спеціальністю «Банківська справа» та здобув кваліфікацію економіста
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, 40009448, Виконавчий директор по послугах продажів
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією І згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
08.05.2020 р. Згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 08.05.2020 р. Обрано членом Наглядової Ради Купермана Олександра Феліксовича з 12.05.2020р. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, ідентифікаційний код юридичної особи 40009448 (81000, Montenegro, Podgorica, RIMSKI TRG BR.42) - Виконавчий директор по послугах продажів, Член Ради директорів; ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Начальник Департаменту регіональної мережі.
Загальний стаж роботи – 23 роки
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Дячук Ірина Борисівна
3. Рік народження. 1986
4. Освіта. Вища: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація - "Магістр права"
Спеціальність – спеціаліст з фінансів
5. Стаж роботи (років). 12
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ «Фоззі Рітейл», 33870692, Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, заступник директора юридичного департаменту
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: АТ «Фоззі Рітейл», код ЄДРПОУ 33870692 (02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, заступник директора юридичного департаменту.
Загальний стаж роботи - 12 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Кузнєцова Людмила Вікторівна
3. Рік народження. 1948
4. Освіта. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси і кредит», кваліфікація - економіст.
5. Стаж роботи (років). 47
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Одеський національний економічний університет, д/н, Професор кафедри банківської справи
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кузнєцову Людмилу Вікторівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: Одеський національний економічний університет - Професор кафедри банківської справи, Завідувач кафедри банківської справи.
Загальний стаж роботи - 47 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мороховський Вадим Вікторович
3. Рік народження. 1971
4. Освіта. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Голова Правління
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Голова Правління.
Загальний стаж роботи - 29 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мороховська Лія
3. Рік народження. 1975
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Заступник Голови Правління
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Мороховську Лію Семенівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 24 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Путря Вікторія Іванівна
3. Рік народження. 1967
4. Освіта. Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст
5. Стаж роботи (років). 34
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління Путрю Вікторію Іванівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 34 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Свобода Ганна Олегівна
3. Рік народження. 1971
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Свободу Ганну Олегівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 28 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Боравльова Олена Леонідівна
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст
5. Стаж роботи (років). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник Центрального регіонального департаменту
7. Опис: 24.05.2012 р. Термін призначення не обмежено
Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління Боравльову Олену Леонідівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Член Правління, начальник Центрального регіонального департаменту.
Загальний стаж роботи - 27 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Панфілова Тетяна Георгіївна
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Директор фінансовий
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління Панфілову Тетяну Георгіївну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Член Правління, Директор фінансовий.
Загальний стаж роботи - 23 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Чекерес Галина Вікторівна
3. Рік народження. 1966
4. Освіта. Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.
5. Стаж роботи (років). 32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник департаменту адміністрування активних операцій
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.2012 р.) призначено Членом Правління Чекерес Галину Вікторівну.
Загальний стаж роботи - 32 роки.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Член Правління, Начальник Департаменту адміністрування активних операцій.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мороховська Людмила Семенівна
3. Рік народження. 1946
4. Освіта. Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».
5. Стаж роботи (років). 54
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», 33722998, Президент
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», код ЄДРПОУ 33722998 (м.Одеса, Приморський р-н, вул.Осипова, буд.21) - Президент.
Загальний стаж роботи – 54 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Сюскова Олена Петрівна
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність „Економіка та організація водного транспорту”, кваліфікація інженера-економіста
5. Стаж роботи (років). 33
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Головний бухгалтер
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
17.07.2008 р. Згідно наказу Голови Правління ЗАТ «ХК БАНК» №711-К призначено Головним бухгалтером Сюскову Олену Петрівну.
Загальний стаж роботи - 33 роки.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - головний бухгалтер
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Родоманов Вадим Віталійович
3. Рік народження. 1968
4. Освіта. Вища: 1. Сімферопольський державний університет ім. М.В. Фрунзе, спеціальність – «Радіофізика та електроніка», кваліфікація – радіофізик;
2. Київський національний економічний університет, спеціальність – «маркетинг», кваліфікація – економіст.
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, начальник Управління ризиками
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
12.08.2016 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління Родоманова Вадима Віталійовича.
Загальний стаж роботи - 24 роки.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Член Правління, начальник Управління ризиками.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Шевченко Ніна Віталіївна
3. Рік народження. 1958
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Фінанси та кредит», кваліфікація - «Економіст».
5. Стаж роботи (років). 39
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ Акціонерний банк "Південний", 20953647, Начальник відділу послідууючого контролю департаменту методології та контролю.
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Шевченко Ніну Віталіївну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ Акціонерний банк "Південний", код ЄДРПОУ 20953647 (65059, м.Одеса, вул. Краснова, 6/1) - Начальник відділу послідууючого контролю департаменту методології та контролю.
Загальний стаж роботи - 39 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	298001	X	X
у тому числі:				
д/н		298001	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	376301	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	674302	X	X
Опис: д/н				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.07.2019	39/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	207,94	3073500	639103590,00	100

Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Станом на 30.06.2020 р. подані документи до НКЦПФР для реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива». Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.

X. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за II квартал 2020 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	01.04.2020	Наглядова рада	1300000	9340960	13,9172	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.04.2020	02.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

01.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 27 від 01.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 300 000 000,00 грн. (один мільярд триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 300 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
останньої річної фінансової звітності 13,9172%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.									
2	02.04.2020	Наглядова рада	1300000	9340960	13,9172	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.04.2020	03.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

02.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 28 від 02.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 300 000 000,00 грн. (один мільярд триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 300 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,9172%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	03.04.2020	Наглядова рада	1200000	9340960	12,84665	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	03.04.2020	06.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

03.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 29 від 03.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 200 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 12,84665%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	06.04.2020	Наглядова рада	1500000	9340960	16,05831	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.04.2020	07.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

06.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 30 від 06.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 500 000 000,00 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 500 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16,05831%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	07.04.2020	Наглядова рада	1250000	9340960	13,38192	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	07.04.2020	08.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

07.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 31 від 07.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 250 000 000,00 грн. (один мільярд двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 250 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,38192%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	08.04.2020	Наглядова рада	1250000	9340960	13,38192	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	08.04.2020	09.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

08.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 32 від 08.04.2020) про надання згоди на вчинення значної правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 250 000 000,00 грн. (один мільярд двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,38192%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	09.04.2020	Наглядова рада	1200000	9340960	12,84665	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.04.2020	10.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

09.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 33 від 09.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 200 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 12,84665%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	10.04.2020	Наглядова рада	1000000	9340960	10,70554	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	10.04.2020	13.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

10.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення(Протокол Наглядової ради № 34 від 10.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 000 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,70554%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	13.04.2020	Наглядова рада	1400000	9340960	14,98775	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	13.04.2020	14.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

13.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 35 від 13.04.2020) про надання згоди на вчинення значної правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 400 000 000,00 грн. (один мільярд чотириста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 400 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 14,98775%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	14.04.2020	Наглядова рада	1350000	9340960	14,45248	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	14.04.2020	15.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

14.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 36 від 14.04.2020) про надання згоди на вчинення значної правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 350 000 000,00 грн. (один мільярд триста п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 350 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 14,45248%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	15.04.2020	Наглядова рада	1450000	9340960	15,52303	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	15.04.2020	16.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

15.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 37 від 15.04.2020) про надання згоди на вчинення значної правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 450 000 000,00 грн. (один мільярд чотириста п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 450 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 15,52303%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради незалежних директорів), кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	16.04.2020	Наглядова рада	1600000	9340960	17,12886	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.04.2020	17.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

16.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 38 від 16.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 600 000 000,00 грн. (один мільярд шістсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 600 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 17,12886%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	17.04.2020	Наглядова рада	1300000	9340960	13,9172	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	17.04.2020	17.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

17.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 39 від 17.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 300 000 000,00 грн. (один мільярд триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 300 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,9172%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	21.04.2020	Наглядова рада	1500000	9340960	16,05831	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	21.04.2020	22.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

21.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 40 від 21.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 500 000 000,00 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 500 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16,05831%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	22.04.2020	Наглядова рада	1550000	9340960	16,59358	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	22.04.2020	23.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

22.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 41 від 22.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 550 000 000,00 грн. (один мільярд п'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 550 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16,59358%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	23.04.2020	Наглядова рада	1500000	9340960	16,05831	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	23.04.2020	24.04.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

23.04.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 42 від 23.04.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 500 000 000,00 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 500 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16,05831%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	22.05.2020	Наглядова рада	1100000	10690883	10,28914	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	22.05.2020	22.05.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

22.05.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 49 від 22.05.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,28914%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	26.05.2020	Наглядова рада	1200000	10690883	11,22452	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.05.2020	26.05.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

26.05.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 50 від 26.05.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 200 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,22452%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19	27.05.2020	Наглядова рада	1250000	10690883	11,69221	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.05.2020	27.05.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

27.05.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 51 від 27.05.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 250 000 000,00 грн. (один мільярд двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,69221%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20	29.05.2020	Наглядова рада	1500000	10690883	14,03065	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	29.05.2020	29.05.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

29.05.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 52 від 29.05.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 500 000 000,00 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 500 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 14,03065%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21	05.06.2020	Наглядова рада	1850000	10690883	17,30446	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.06.2020	05.06.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

05.06.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 54 від 05.06.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 850 000 000,00 грн. (один мільярд вісімсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 850 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 17,30446%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22	12.06.2020	Наглядова рада	2150000	10690883	20,11059	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	12.06.2020	12.06.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

12.06.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 55 від 12.06.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 150 000 000,00 грн. (два мільярди сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 150 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 20,11059%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23	19.06.2020	Наглядова рада	2300000	10690883	21,51366	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	19.06.2020	19.06.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

19.06.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 56 від 19.06.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 300 000 000,00 грн. (два мільярди триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 300 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 21,51366%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів),кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24	26.06.2020	Наглядова рада	2300000	10690883	21,51366	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.06.2020	26.06.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

26.06.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 58 від 26.06.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 300 000 000,00 грн. (два мільярди триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 300 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 21,51366%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 30.06.2020 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		1020576	893484
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		580711	407234
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		1764419	819566
Кредити та заборгованість клієнтів		6150658	6523854
Цінні папери в портфелі банку на продаж		407621	421012
Цінні папери в портфелі банку до погашення		2351892	1191563
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		4138	2494
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		137652	139234
Інші фінансові активи		347260	75430
Інші активи		104641	217012
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		12869568	10690883
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		339466	216421
Кошти клієнтів		10916929	8954814
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		376301	355854
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		6871	12096
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		125860	126321
Інші зобов'язання		46995	47256
Субординований борг		104315	92455
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		11916737	9805217

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		795914	639104
Емісійні різниці		(278)	(278)
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		31496	23218
Резерви переоцінки		3206	10267
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		122493	213355
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		952831	885666
Усього зобов'язань та власного капіталу		12869568	10690883

Примітки: д/н

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 2 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		610304	564494
Процентні витрати		(264214)	(253974)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		346090	310520
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших		(9653)	(15342)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		336437	295178
Комісійні доходи		320974	239005
Комісійні витрати		(118373)	(86890)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		14395	7108
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		23401	22930
Результат від переоцінки іноземної валюти		1497	(14875)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		15861	10783
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		348	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(5963)	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(24)	(31)
Інші операційні доходи		4606	3461
Адміністративні та інші операційні витрати		(502674)	(403907)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		90485	58208
Витрати на податок на прибуток		(16259)	(8500)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		74226	49708

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(8611)	(2)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		1550	1
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(7061)	(1)
Усього сукупного доходу за рік		67165	49707
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

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

за 2 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)		523110	(182)	0	17108	3	170371	0	710410	0	710410
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		523110	(182)	0	17108	3	170371	0	710410	0	710410
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	49708	0	49708	0	49708
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	6110	0	(6110)	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		115994	0	0	0	0	(115994)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		639104	(278)	0	23218	10267	213355	0	885666	0	885666
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	74226	0	74226	0	74226
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(7061)	0	0	(7061)	0	(7061)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	8278	0	(8278)	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		156810	0	0	0	0	(156810)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		795914	(278)	0	31496	3206	122493	0	952831	0	952831

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		634934	837990
Процентні витрати, що сплачені		(256823)	(374833)
Комісійні доходи, що отримані		322404	384100
Комісійні витрати, що сплачені		(127410)	(143426)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		14395	18408
Результат операцій з іноземною валютою		23401	37051
Інші отримані операційні доходи		21695	(6796)
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(234819)	(190060)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(187749)	(164418)
Податок на прибуток, сплачений		(21579)	(11667)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		188449	106702
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		283081	(846)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		685247	(360972)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(121260)	(30342)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		92039	(316174)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1474574	645257
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2761	(2527)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		2604890	41097
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(133505)	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		148710	47
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(86525000)	(52237686)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		85360000	52200326
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	85219
Придбання основних засобів		(34810)	(26400)
Надходження від реалізації основних засобів		0	7641
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		1184605	(63713)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	213732
Повернення інших залучених коштів		(54361)	(20769)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(54361)	192963
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		119771	(59254)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1485694	111095
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1705436	1622604
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		3191130	1733699

Примітки: д/н

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

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 2 квартал 2020 року

Примітка 1. Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 6 місяців до 30 червня 2020 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

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

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

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

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 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 30 червня 2020 року Банк мав 39 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

В зв'язку із заходами попередження поширення коронавірусу «COVID 19», в березні 2020 року було припинено діяльність 1 відділення, та призупинена діяльність 8 відділень у містах Київ, Одеса та Харків. При цьому клієнтів Банку було перенаправлено на обслуговування в інші відділення Банку, які працюють в цих містах. Станом на 30 червня 2020 року було поновлено роботу всіх відділень ПАТ «БАНК ВОСТОК» зі встановленням технічних перерв для проведення профілактичних заходів у приміщеннях відділень (дезінфекція, обробка поверхонь).

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

Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.6% (2018: 3.3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4.1% (2018: 9.8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

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

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

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

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

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

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

У зв'язку із загрозою поширення вірусу в Україні, Кабінет Міністрів України у березні 2020 року запровадив обмежувальні заходи для населення, зокрема загальнонаціональний карантин, та рекомендував підприємствам та компаніям перевести співробітників на віддалену роботу. В свою чергу, Банк також запровадив певні обмеження у роботі, зокрема, було тимчасово призупинено роботу деяких відділень Банку, введені певні обмеження щодо обслуговування клієнтів у приміщеннях Банку, значну частину співробітників Банку переведено у режим віддаленої роботи. Станом на 30 червня 2020 року обмежувальні заходи введені керівництвом Банку продовжують діяти. Окрім зазначених обмежень, на дату випуску цієї фінансової звітності діяльність Банку не зазнала суттєвого впливу.

Керівництво Банку продовжує контролювати ситуацію в оперативному режимі та вживати певних профілактичних заходів для вчасного виявлення, мінімізації та подолання можливих негативних наслідків у майбутньому. Зокрема, було призупинено кредитування клієнтів тих секторів економіки, які на думку керівництва зазнають суттєвого негативного впливу внаслідок поширення пандемії, проводиться активна роботи з клієнтами Банку щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів та авансів виданих клієнтам з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю. Ці та інші заходи, які вживаються керівництвом, є частиною заходів контролю з управління ліквідністю та відповідного реагування на поточну ситуацію. Керівництво вважає, що запроваджені заходи щодо управління ризиками дозволять оперативно реагувати на поточні та майбутні економічні виклики та мінімізувати будь-які можливі несприятливі наслідки поточної ситуації на діяльність Банку в осяжному майбутньому.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

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

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

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

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. У цієї фінансової звітності за 3 місяці до 30 червня 2020 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Підготовка фінансової звітності згідно МСФЗ потребує використання оцінок та припущень. Також вона потребує від керівництва використовувати професійні судження у процесі застосування облікової політики Банку.

Примітка 4. Застосування нових стандартів та поправок до них

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

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

- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу»;
- Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості»;
- Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилань концептуальних основ стандартів МСФЗ»;
- Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»;
- Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність».

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 01 січня 2020 року та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони набудуть чинності.

Очікується, що нижчезазначені стандарти не матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування. Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку:

Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після МСФЗ 17 «Страхові контракти» 1 січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» Дата не визначена

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

У тисячах гривень 6 місяців до 30 червня 2020 року

(без аудиторської перевірки)

31 грудня 2019

року

6 місяців до 30 червня 2019 року

(без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 1 020 576893 484127 092

Залишки на рахунках у Національному банку України 580 711407 234173 477

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 589 843404 7181 185 125

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

3 191 130

1 705 436

1 485 694

Примітка 6. Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 594 002 406 910

Строкові розміщення коштів в інших банках 175 378 416 218

За вирахуванням резерву на знецінення (4 961) (3 562)

Всього заборгованості інших банків 1 764 419 819 566

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 червня 2020 року:

У тисячах гривень Кореспондентські рахунки в інших банках Строкові розміщення коштів в інших банках Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від AA- до AA+ 184 983 174 621 359 604

Рейтинг від BB- до BBV+ 371 097 903 71 187

Рейтинг від B- до B+ 23 737 300 24 037

Рейтинг від C до CCC+ 12 762 267 13 029

Не мають рейтингу - 100 100

Всього перша стадія резервування

1 592 579 175 378 1 767 957

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (3 482) (56) (3 538)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 424 - 1 424

- прострочені понад 360 днів -

Всього третя стадія резервування

1 424 - 1 424

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (1 424) - (1 424)

Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках (4 906) (56) (4 962)

Всього заборгованості інших банків 1 589 097 175 322 1 764 419

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

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

У тисячах гривень Кореспондентські рахунки в інших банках Строкові розміщення коштів в інших банках Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від AA- до AA+ 287 357 36 192 323 549

Рейтинг від BB- до BBV+ 104 248 189 839 294 087

Рейтинг від B- до B+ 3 655 400 4 055

Рейтинг від C до CCC+ 10 366 245 10 611

Не мають рейтингу - 189 542 189 542

Всього перша стадія резервування 405 626 416 218 821 844

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (908) (1 370) (2 278)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 284 - 1 284

Всього третя стадія резервування 1 284 - 1 284

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)

(1 284)

-

(1 284)

Мінус резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках (2 192) (1 370) (3 562)

Всього заборгованості інших банків 404 718 414 848 819 566

На 30 червня 2020 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 759 884 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 812 565 тисяч гривень), що становить 99,46% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2019 року – 98,72%).

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Загальний залишок кредитів та авансів, наданих Банком клієнтам, на 99,0% складається з позик і авансів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю, на 1,0% - з кредитів та авансів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

У тисячах гривень 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Кредити юридичним особам 6 294 5296 660 634

Кредити фізичним особам:

-споживчі кредити 30 42953 442

-кредити за кредитними картами 29 74522 659

-іпотечні кредити 25 33127 430

-кредити на придбання автомобіля 244152

Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення 6 380 2786 764 317

Мінус: резерв на знецінення кредитів (229 621) (240 463)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 150 6586 523 854

Протягом 6 місяців до 30 червня 2020 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2020 р. 238 6167691 03345 -240 463

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду 5 0531 88997817-7 937

Коригування резерву внаслідок погашення за РОСІ -кредитом 20----20

Коригування відсотків (17 557)----(17 557)

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні (1 186)--(56)--(1 242)

Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2020 р. 224 9462 6581 95562-229 621

Протягом 6 місяців до 30 червня 2019 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2019 р. 253 1517775302-254 460

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду 21 043604587--22 234

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні--(22)--(22)

Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2019 р. 274 1941 3811 0952-276 672

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

Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені) Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені) Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2020 року 6 94191 573141 958 (9)

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду

5 999--(4 335)

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL 95(95)--

Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)

(868)

876

(8)-

Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)

-

(441)

441-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (3 282)(2 913)(33 789)9

Списано протягом звітного періоду--(1 242)-

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 18014 02610 785-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів) (215) 1 8292 106-

30 червня 2020 року 8 850104 854120 251(4 335)

Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені) Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені) Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2019 року 17 76772 484168 608(4 399)

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду
8 827

-

--

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL 9 399(9 399)--

Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)
(3 217)

3 217

--

Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)

-

(1 172)

1 172-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(5 677)(1 206)(48)-

Списано протягом звітного періоду--(22)-

Вплив змін в моделях або параметрів ризику(4 539)7 87329 1833 569

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)(10 608)472(9 672)4 058

30 червня 2019 року 11 95272 269189 2213 228

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

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2020 року 5 462 2531 091 322210 455287

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 2 638 491--24 496

Перехід на Стадію 1 67 359(67 359)--

Перехід на Стадію 2(369 267)369 275(8)-

Перехід на Стадію 3-(15 419)15 419-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(2 559 340)(155 358)(61 538)(287)

Списано протягом звітного періоду--(1 242)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду(28 360)(2 231)(121)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(230 146)(5 233)(3 169)-

30 червня 2020 року 4 980 9891 214 998159 79524 496

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2019 року 5 211 2301 182 281347 34180 622

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 3 432 767---

Перехід на Стадію 1 527 514(527 415)--

Перехід на Стадію 2(561 907)561 907--

Перехід на Стадію 3-(9 424)9 424-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(2 191 099)(210 015)(50)-

Списано протягом звітного періоду--(22)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду(5 748)315(13 765)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(630 732)(122 610)(11 246)(53 408)

30 червня 2019 року 5 782 024874 941331 68227 214

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Сума% Сума%

Торівля 2 653 243422 903 35943

Сільське господарство та харчова промисловість 1 166 578181 011 66215

Промисловість 1 106 599171 052 59216

Транспорт та зв'язок 580 5489606 643 9

Будівництво та операції з нерухомістю 376 4126597 1649

Фінансові та інвестиційні операції 195 0523186 7223

Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес 89 165186 5031

Кредити фізичним особам 85 7491103 6832

Інші послуги 126 9332215 9902

Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву) 6 380 2781006 764 317100

На 30 червня 2020 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2019 року – 10 позичальникам) становила 1 422 953 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 520 129 тисяч гривень) або 22%

від загальної суми кредитного портфеля (у 2019 році – 23%). При цьому станом на 31 березня 2020 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 248 605 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 225 931 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2020 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Незабезпечені кредити 637 3265 61729 5371 645-674 124

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 215 0877 488-23 686-246 262

- іншими об'єктами нерухомості 3 164 44514 960---3 179 405

- грошовими депозитами (Примітка 13)

378 698892208--379 798

- іншими активами 1 898 973 1 473--2441 900 689

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 294 52930 42929 74525 3312446 380 278

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

Знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити балансовою вартістю 184 291 тисяча гривень (на 31 грудня 2019 – 210 742 тисячі гривень) були забезпечені заставами у сумі 160 792 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 – 187 036 тисячі гривень) або на 87 % (на 31 грудня 2019 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: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Незабезпечені кредити 1 030 41816 40422 453489591 069 823

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 153 0658 897-26 941-188 903

- іншими об'єктами нерухомості 2 737 03925 934---2 762 973

- грошовими депозитами (Примітка 13) 450 510593206--451 309

- іншими активами 2 289 6021 614--932 291 309

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 660 63453 44222 65927 4301526 764 317

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2020 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 4 865 53015 71727 01425 3312444 933 836

- прострочені менше ніж 31 день 45 5575641 032--47 153

Всього перша стадія резервування 4 911 08616 28128 04625 3312444 980 989

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 1 207 587----1 207 587

- прострочені менше ніж 31 день 1 373----1 373

- прострочені від 31 до 90 днів 5 154487398--6 038

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 1 214 114487398--1 214 998

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 141 226-22--141 289

- прострочені від 91 до 180 днів 2 23913 170440--15 849

- прострочені від 181 до 360 днів 1 328-454--1 782

- прострочені більше 360 днів 492383--875

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 144 83313 6611 301--159 795

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 24 496----24 496

Всього придбані або створені первісно знецінені кредити 24 496----24 496

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 294 52930 42929 74525 3312446 380 278
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (224 945) (2 658) (1 955) (62) (-229 621)
Всього кредитів та авансів клієнтам 6 069 58427 77127 79025 2692446 150 658
Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:
У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього
Перша стадія резервування
- строк погашення не настав 5 360 85052 12821 24827 4301525 461 808
- прострочені менше ніж 31 день -445 -445
Всього перша стадія резервування 5 360 85052 12821 69327 4301525 462 253
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику
- строк погашення не настав 1 091 075 -1 091 075
- прострочені від 31 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 31 до 90 днів 920 -920
- прострочені від 91 до 180 днів 4 267-306 -4 573
- прострочені від 181 до 360 днів 1 089 826 100 -2 015
- прострочені більше 360 днів 105 488 313 -906
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 208 422 1 314 719 -210 455
Придбані або створені первісно знецінені кредити
- прострочені від 31 до 90 днів 287 -287
Всього кредитів та авансів клієнтам 6 660 63453 44222 65927 4301526 764 317
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (238 616) (769) (1 033) (45) (-240 463)
Всього кредитів та авансів клієнтам 6 422 01852 67321 62627 3851526 523 854

Примітка 8. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року
Облігації внутрішньої державної позики 377 470 421 012
Облігації внутрішньої місцевої позики 36 114 -
Всього інвестиційних цінних паперів 413 584 421 012
За вирахуванням резерву на знецінення (5 963) -
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 407 621 421 012
Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 30 червня 2020 року:
У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Всього
Не прострочені та не знецінені
Рейтинг від В- до В+ 175 058 -175 058
Всього не прострочених та не знецінених 175 058 -175 058
Перша стадія резервування
Рейтинг від В- до В+ 202 411 -202 411
Рейтинг В-36 114 36 114
Всього перша стадія резервування
202 411
36 114 238 525
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)
(4 787)
(1 176)
(5 963)
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 372 683
34 938 407 621
Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:
У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього
Не прострочені та не знецінені
Рейтинг від В- до В+ 421 012 421 012
Всього не прострочених та не знецінених 421 012 421 012
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 421 012 421 012

Примітка 9. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)31 березня 2020 року(без аудиторської перевірки)31 грудня 2019 року

Облігації внутрішньої державної позики-69 654

Депозитні сертифікати НБУ1 000 2191 121 909

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю1 000 2191 191 563

Станом на 30 березня 2020 року депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 01 квітня 2020 року та номінальною процентною ставкою 8%.

Станом на 31 грудня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП загальної номінальної вартості 65,0 млн грн з остаточним строком погашення 15 січня 2020 року та номінальною доходністю 15,74% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 03 січня 2020 року та номінальною процентною ставкою 11,5% та депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 січня 2020 року та номінальною процентною ставкою 13,5%.

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 березня 2020 року:

(у тисячах гривень)30 червня 2020 року(без аудиторської перевірки)31 грудня 2019 року

Облігації внутрішньої державної позики-69 654

Депозитні сертифікати НБУ2 351 8921 121 909

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю2 351 8921 191 563

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 30 червня 2020 року:

У тисячах гривеньОблігації внутрішньої державної позикиДепозитні

сертифікати НБУВсього

Не прострочені та не знецінені

Рейтинг від В- до В+-2 351 8922 351 892

Всього не прострочених та не знецінених-2 351 8922 351 892

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю-2 351 8922 351 892

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

У тисячах гривеньОблігації внутрішньої державної позикиДепозитні

сертифікати

НБУВсього

Не прострочені та не знецінені

Рейтинг від В- до В+69 6541 121 9091 191 563

Всього не прострочених та не знецінених69 6541 121 9091 191 563

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю69 6541 121 9091 191 563

Примітка 10. Активи з права користування

Активи з права користування станом на 30 червня 2020 року:

У тисячах гривень Будівлі та інша нерухомість Автотранспорт Разом

Первісна вартість

на 1 січня 2020 року 115 005 614 115 619

Накопичена амортизація

на 01 січня 2020 року

(39 926)(264)(40 190)

Надходження за звітний період 8 735-8 735

Модифікація 18 236 245 18 481

Вибуття (160)(106)(266)

Амортизаційні відрахування (23 904)(130)(24 034)

Залишкова вартість

на 30 червня 2020 року 77 986 359 78 345

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

Активи з права користування станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Будівлі та інша нерухомість Автотранспорт Разом

Первісна вартість

на 1 січня 2019 року 72 528 583 73 111

Накопичена амортизація

на 01 січня 2019 року

Надходження 26 867 362 6 903

Модифікація 15 611(3) 15 608

Вибуття-(2)(2)

Амортизаційні відрахування (39 926)(264)(40 190)

Залишкова вартість

на 31 грудня 2019 року 75 080 350 75 430

За 6 місяців до 30 червня 2020 року активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

У тисячах гривень 30 червня 2020 року

Суми, визнані у складі прибутків та збитків

Витрати на амортизацію активів з права користування (24 034)

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (5 993)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (478)

Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового актива (808)

Всього вплив на фінансовий результат (31 313)

Станом на 30 червня 2020 року Банк прийняв зобов'язання по короткостроковій оренді на суму 478 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 1 120 тисяч гривень).

Примітка 11. Інші фінансові та нефінансові активи

У тисячах українських гривень 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання 340 638 181 632

Інші фінансові активи 6 622 875

Всього інших фінансових активів 347 260 190 389

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів 11 300 14 671

Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг 11 539 896

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 2 073 2073

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток 455 180

Інші активи 929 703

Всього інших нефінансових активів 26 296 26 623

Всього інших фінансових та нефінансових активів 373 556 217 012

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

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок.

Банк планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як

запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

Очікується, що всі перераховані вище активи будуть відшкодовані протягом більш ніж дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Примітка 12. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Короткострокові кредити, що отримані 298 001 86 118

Строкові депозити -66 092

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 41 465 64 211

Всього заборгованості перед іншими банками 339 466 216 421

Станом на 30 червня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 30 908 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 75,54% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (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 30 червня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 298 001 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2019 року у сумі 86 118 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Примітка 13. Поточні рахунки та депозити

У тисячах гривень 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 6 428 484 519 853

- Поточні рахунки фізичних осіб 1 818 323 126 847

Всього поточних рахунків 8 246 807 645 700

Депозити

- Депозити юридичних осіб 683 247 589 055

- Депозити фізичних осіб 1 986 874 191 059

Всього депозитів 2 670 122 500 114

Всього поточних рахунків та депозитів 10 916 929 895 814

Станом на 30 червня 2020 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 252 713 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 126 758 тисяч гривень), з якої 93 369 тисячі гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2019 року – 62 257 тисячі гривень), 159 344 тисячі гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2019 року – 64 501 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 16% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 червня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 2 485 226 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 813 763 тисяч гривень), або 30% (на 31 грудня 2019 року – 28%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 червня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 790 726 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 719 060 тисяч гривень), або 30% (на 31 грудня 2019 року – 30%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 червня 2020 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 433 968 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 477 911 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 379 798 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 451 309 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Сума% Сума%

Транспорт, телекомунікації 2 383 148 291 836 231 28

Торгівля 1 855 813 231 513 143 23

Фізичні особи 1 818 323 221 262 847 20

Фінансові посередники 562 332 731 834 45

Переробна промисловість 551 192 752 658 38

Будівництво 473 865 637 070 16

Професійні послуги 254 590 327 344 64

Сільське господарство 191 474 219 798 63

Інше 156 070 115 541 93

Всього поточних рахунків 8 246 807 100 645 700 100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Сума% Сума%

Фізичні особи 1 986 874 741 911 059 76

Професійні послуги 189 226 710 560 4

Переробна промисловість 131 535 516 672 07

Транспорт, телекомунікації 92 709 412 074 45

Будівництво 60 372 255 11

Торгівля 24 124 140 664 2

Інше 185 282 715 981 65

Всього депозитів 2 670 122 100 250 114 100

Примітка 14. Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 (тридцятью двома) рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. На 30 червня 2020 року Банк повернув 500 тисяч доларів.

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні.

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення тридцяти чотирьох чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. На 30 червня 2020 року Банк повернув 472 тисяч доларів.

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).

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75% та 4,3% відповідно, що на 30 червня 2020 року складало 5,0625% та 4,6125% (на 31 грудня 2019 року – 6,6875% та 6,2375%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість кредитів станом на 30 червня 2020 року складає 376 301 тисячу гривень (на 31 грудня 2019 року – 355 854 тисяч гривень).

Примітка 15. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 6 місяців до 30 червня 2020 року:

Негрошові зміни

Залишок на початок періоду Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів Виплата процентів Процентні витрати Курсові різниці Залишок на кінець періоду

Інші залучені кошти 355 854(26 498)(12 843)13 37546 414376 301

Субординований борг 92 455-(3 616)3 81411 662104 315

Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 448 309(26 498)(16 459)17 18958 076480 616

Примітка 16. Акціонерний капітал

У тисячах гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Сума

На 1 січня 2019 р. 3 073 500 523 110

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом - 115 994

За 6 місяців до 30 червня 2019 р. 3 073 500 639 104

На 1 січня 2020 р. 3 073 500 639 104

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом - 156 810

За 6 місяців до 30 червня 2020 р. 3 073 500 795 914

Усі акції – станом на 30 червня 2020 року, це прості акції номінальною вартістю 207,94 гривень за акцію (Станом на 31 грудня 2019 року – 207,94 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України (2019: у відповідності до вимог НБУ).

Протягом 6 місяців до 30 червня 2020 році дивіденди за простими акціями банку не оголошувались (у 2019 році - не оголошувались).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складав 31 496 тисяч гривень станом на 30 червня 2020 року (23 218 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Спостережної Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

У квітні 2020 року єдиним акціонером було прийняте Рішення

- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 156 810 тисяч гривень до загального розміру 795 914 тисячі гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 51,02 гривню, до загальної вартості 258,96 гривень за одну акцію.

- про затвердження прибутку звітного 2019 року у сумі 165 088 тисяч гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:

- Суму 8 278 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;

- суму 156 810 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

У червні 2020 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту та подані документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 795 914 тисячі гривень.

Примітка 17. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У тисячах гривень 6 місяців до 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки) 6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 248 066 174 045

- Придбання та продаж іноземної валюти 44 718 421 105

- Гарантії надані 9 804 613 0

- Операції кредитування 9 542 915 8

- За використання сейфів 4 924 389 8

- Інкасація 2 965 302 9

- Інше 955 640

Всього доходів за виплатами та комісійними 320 974 239 005

Витрати за виплатами та комісійними

- Комісійні за розрахунково-касове обслуговування 109 189 777 28

- Комісійні за прийом платежів 8 204 878 9

- Інше 980 373

Всього витрат за виплатами та комісійними 118 373 868 90

Чистий дохід за виплатами та комісійними 202 601 152 115

Примітка 18. Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 червня 2020 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 233 223 тисячі гривень (на 30 червня 2019 року – 198 863 тисячі гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 30 420 тисяч гривень (на 30 червня 2019 року – у сумі 24 616 тисяч гривень).

Примітка 19. Інші адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень Прим. 3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Роялті 31 38320 512

Витрати на утримання приміщень та обладнання 19 40819 567

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 15 89711 676

Рекламні та маркетингові послуги 7 073222

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 65 9624 574

Охоронні послуги 2 6422 098

Професійні послуги 1 5252 662

Комунальні послуги 1 1551 674

Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 85013 305

Витрати на відрядження 654967

Інше 7 7934 323

Всього адміністративних та інших операційних витрат 94 34581 580

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 30 669 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2019 року – у сумі 19 581 тисячі гривень).

До складу витрат на оренду приміщень включені витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ 16 в сумі 452 тисячі гривень та витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням в сумі 398 тисяч гривень (Примітка 10).

Примітка 20. Інший операційний дохід

У тисячах гривень 6 місяців до 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки) 6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 2692 878

Інше 405583

Всього іншого операційного доходу 6743 461

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30 червня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 9,8%-18%) 12 884 253-

Резерв під активні операції 181-

Право користування активами 135---

Інші фінансові та нефінансові активи 22 541-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 5,0%) 12 063--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) 15 771--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 934--

Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%) 2--

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2,5%-6,5%) 247 797--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 4,4 %-5,5%) 50 204-

-

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-16%) 22 122 413 547 11 062 1 550

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-5%) 5 403 8 367 4 519 5

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-3,5%) 8 583 238 761 1 033 402

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 3-- 1 210

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 12%-16%) 5339 4841 226-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 2,5%-5 %) 123 177-12 331-

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 3,5%) 300---

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) 104 315---

Резерв за відпустками 8 554-1 167-

Зобов'язання з оренди 153---

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 10 639--

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 40 112-155-

Гарантії, що надані клієнтам 2 135--

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2020 року:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Процентні доходи 37 145 44-

Процентні витрати 6 883 32 535 6 133

Доходи за виплатами та комісійними 65 827 797 251 185

Витрати за виплатами та комісійними 7 658--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу -660--

Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів -20--

Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів -151--

Адміністративні та інші операційні витрати 10 154 34 457 596-

Резерви під знецінення кредитів -(41)--

Винагорода ключового управлінського персоналу за 6 місяців до 30 червня 2020 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 63 959 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2019 року – 59 725 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

Сюскова Олена Петрівна

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

ПАТ «БАНК ВОСТОК» здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 18.10.2011р. Також на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, банк здійснює наступні операції: Ліцензія серія АЕ 263292 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи); Ліцензія серія АЕ 263291 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування) ; Ліцензія серія АЕ № 286863 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність); Ліцензія серія АЕ № 286862 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). Станом на 30.06.2020 р. подані документи до НКЦПФР для реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК».

Основні види ризиків, які притаманні діяльності Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик), операційний ризик, інвестиційний ризик, комплаєнс-ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик форс-мажорних обставин. Заходи емітента щодо зменшення ризиків та захисту своєї діяльності Для запобігання й зменшення негативного впливу згаданих вище ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Банку та своєчасного виконання Банком зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу у Банку затверджені та діють Політика щодо основних принципів управління ризиками, положення про порядок аналізу та управління окремими видами ризиків, положення про стрес-тестування ризиків та інші внутрішні нормативні документи щодо управління ризиками. Для забезпечення збереження надійного функціонування банку в умовах загрози кризи ліквідності, яка може бути зумовлена як зовнішніми, та і внутрішніми чинниками затверджено та діє «План дій ПАТ «БАНК ВОСТОК» у випадку загрози кризи ліквідності». Усі основні види ризиків постійно контролюються управлінням ризиками та казначейством Банку, комплаєнс-ризик контролюється управлінням комплаєнс. Управління ризиками виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює ризикові позиції банку, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями та видами ризиків. Прийняття рішення про проведення будь-якої операції проводиться Банком тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Процес ризик-менеджменту в Банку передбачає охоплення всіх його структурних рівнів: від управлінського (Наглядової ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Слід зазначити, що основні види ризиків постійно контролюються також органами банківського надзору НБУ за допомогою, як регулярних перевірок банку, так і встановленого дистанційного контролю нормативів та показників банку шляхом введення системи різноманітної звітності, яку регулярно (щоденно, щодакдно, щомісячно) надає Банк. Враховуючи світовий досвід, який викладений в Основних принципах ефективного банківського нагляду, що розроблені Базельським комітетом з банківського нагляду, Банк, з метою прогнозування можливих наслідків впливу ризиків, здійснює регулярне стрес-тестування основних видів ризиків. Банк підтримує на необхідному рівні власний капітал. Власний капітал є джерелом фінансування розвитку Банку та необхідним буфером для поглинання неочікуваних збитків. Підтримка достатності та стійкого розвитку власного капіталу є основою виконання покладених на Банк функцій та виступає певною гарантією подальшого ефективного розвитку Банку. Банк здійснює постійний моніторинг ризиків (проводить систематичний збір та обробку інформації про ризики з метою інформування підрозділів та керівників банку про рівень ризиків та поліпшення процесу прийняття рішень щодо управління ними) та заходи з їх мінімізації: прогнозує ризики, визначає їх ймовірний розмір та наслідки, розробляє і реалізує заходи щодо попередження або зменшення втрат, що пов'язані з ризиками; радою банку визначається рівень ризик-апетиту банку та рівні толерантності банку до основних видів ризику, контролюється збереження ризиків на встановленому рівні, що не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників банку і його фінансової стійкості.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво ПАТ "Банк Восток" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 2 квартал 2020 року, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки БАНКУ і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».