

Титульний аркуш

29.10.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 06/10960

(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 3 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/00001/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)

29.10.2020

(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)		795913560,00
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)		1001
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:

- 1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
- 2) 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). 26
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 – 26 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). 26
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 – 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.
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). 30
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 - 30 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). 29
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 - 29 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). 33
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 - 33 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	178948	X	X
у тому числі:				
д/н		178948	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	385976	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	564924	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
28.07.2019	34/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	258,96	3073500	795913560,00	100
<p>Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У липні 2020 р. Здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива». Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.</p>									

X. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за III 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	03.07.2020	Наглядова рада	2050000	10690883	19,17522	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	03.07.2020	03.07.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

03.07.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 60 від 03.07.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 050 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 050 000 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

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

за даними останньої річної фінансової звітності 19,17522%. 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	10.07.2020	Наглядова рада	2000000	10690883	18,70753	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	10.07.2020	10.07.2020	https://bankvostok.com.ua/public
---	------------	----------------	---------	----------	----------	---	------------	------------	---

Опис

10.07.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 62 від 10.07.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 000 000 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 18,70753%. 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	17.07.2020	Наглядова рада	2100000	10690883	19,64291	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	17.07.2020	17.07.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

17.07.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 64 від 17.07.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 100 000 000,00 грн. (два мільярди сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 100 000 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 19,64291%. 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	24.07.2020	Наглядова рада	2200000	10690883	20,57828	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	24.07.2020	24.07.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

24.07.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 65 від 24.07.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 200 000 000,00 грн. (два мільярди двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 200 000 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 20,57828%. 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	31.07.2020	Наглядова рада	1950000	10690883	18,23984	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	31.07.2020	31.07.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

31.07.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 66 від 31.07.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 950 000 000,00 грн. (один мільярд дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 950 000 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 18,23984%. 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	07.08.2020	Наглядова рада	2000000	10690883	18,70753	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	07.08.2020	07.08.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

07.08.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 67 від 07.08.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 000 000 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 18,70753%. 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	14.08.2020	Наглядова рада	2000000	10690883	18,70753	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	14.08.2020	14.08.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

14.08.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 69 від 14.08.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 000 000 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 18,70753%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних д

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	21.08.2020	Наглядова рада	2470000	10690883	23,1038	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	21.08.2020	21.08.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

21.08.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 70 від 21.08.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 470 000 000,00 грн. (два мільярди чотириста сімдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 470 000 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 23,1038%. 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	28.08.2020	Наглядова рада	2100000	10690883	19,64291	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	28.08.2020	28.08.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

28.08.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 71 від 28.08.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 100 000 000,00 грн. (два мільярди сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 100 000 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 19,64291%. 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	04.09.2020	Наглядова рада	1900000	10690883	17,77215	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.09.2020	04.09.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

04.09.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 72 від 04.09.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 900 000 000,00 грн. (один мільярд дев'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 900 000 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 17,77215%. 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	11.09.2020	Наглядова рада	1900000	10690883	17,77215	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку	11.09.2020	11.09.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

11.09.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 74 від 11.09.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 900 000 000,00 грн. (один мільярд дев'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 900 000 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 17,77215%. 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	18.09.2020	Наглядова рада	2000000	10690883	18,70753	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку	18.09.2020	18.09.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

18.09.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 76 від 18.09.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 000 000 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 18,70753%. 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	25.09.2020	Наглядова рада	2050000	10690883	19,17522	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку	25.09.2020	25.09.2020	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

25.09.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 77 від 25.09.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 050 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 050 000 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 19,17522%. 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 30.09.2020 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		1047930	893484
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		481047	407234
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		1444540	819566
Кредити та заборгованість клієнтів		6824098	6523854
Цінні папери в портфелі банку на продаж		778634	421012
Цінні папери в портфелі банку до погашення		2652098	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		6109	2494
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		132636	139234
Інші фінансові активи		275843	190389
Інші активи		111001	102053
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		13753936	10690883
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		230350	216421
Кошти клієнтів		11904032	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		385976	355854
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		4761	12096
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		112120	126321
Інші зобов'язання		43147	47256
Субординований борг		111719	92455
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		12792105	9805217

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		841955	639104
Емісійні різниці		(383)	(278)
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		31501	23218
Резерви переоцінки		(8362)	10267
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		97120	213355
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		961831	885666
Усього зобов'язань та власного капіталу		13753936	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

29.10.2020

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

за 3 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		881810	857927
Процентні витрати		(366241)	(380546)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		515569	477381
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших		(20455)	(11257)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		495114	466124
Комісійні доходи		518029	383592
Комісійні витрати		(199660)	(141591)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		7209	18254
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		36010	37051
Результат від переоцінки іноземної валюти		15594	(45896)
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		26710	18113
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1640	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(92)	53
Інші операційні доходи		15096	15854
Адміністративні та інші операційні витрати		(796859)	(616485)
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		117176	135073
Витрати на податок на прибуток		(21258)	(14380)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		95918	120693

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		(22718)	2389
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		4089	(430)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(18629)	1959
Усього сукупного доходу за рік		77289	122652
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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзькова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзькова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 3 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 передує 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	120693	0	120693	0	120693
інший сукупний дохід		0	0	0	0	1959	0	0	1959	0	1959
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	(96)	0	0	0	0	0	(96)	0	(96)
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	1962	168960	0	832966	0	832966
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	95918	0	95918	0	95918
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(18629)	0	0	(18629)	0	(18629)
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	8283	0	(8283)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		156810	0	46041	0	0	(202851)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	(105)	0	0	0	(1020)	0	(1125)	0	(1125)
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	(383)	46041	31501	(8362)	97120	0	961831	0	961831

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

29.10.2020

(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 3 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		875939	837990
Процентні витрати, що сплачені		(357162)	(374833)
Комісійні доходи, що отримані		519088	384100
Комісійні витрати, що сплачені		(208327)	(143426)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		11569	18408
Результат операцій з іноземною валютою		36010	37051
Інші отримані операційні доходи		44820	(10233)
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(355721)	(288961)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(288202)	(196737)
Податок на прибуток, сплачений		(30659)	(17950)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		247356	245410
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		284932	(1375)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		184165	(17492847)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(34558)	(82325)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(45765)	(468641)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2141676	1274220
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		(9651)	2234
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		2768155	794594
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(599276)	(181982)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		257789	2565
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(122835000)	(62042686)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		121370000	61940326
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(54856)	(80759)
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		(1861343)	(354894)
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		(77798)	(70353)
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		(105)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(77902)	143379
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		253854	(152169)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1082764	430910
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1705436	1622604
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2788200	2053514

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

29.10.2020

(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 3 квартал 2020 року

Примітка 1. Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 9 місяців до 30 вересня 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 вересня 2020 року Банк мав 38 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 вересня 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.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 9 місяців до 30 вересня 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 вересня 2020 року Банк мав 38 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 вересня 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 вересня 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 «В-» до «В», із позитивним прогнозом.

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

Національним банком України, з метою подальшого пом'якшення монетарної політики для підтримання економіки України на етапі поступового згортання карантинних заходів, пов'язаних з пандемією коронавірусу (COVID-19), та зважаючи на продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом, в другому кварталі 2020 року знижено розмір облікової ставки з 8% річних до найнижчого рівня в історії України – 6% річних. Пом'якшення монетарної політики та інші антикризові заходи Національного банку України, сприятимуть підтриманню рівня ділової активності в Україні та подоланню наслідків падіння української економіки, зумовлених пандемією коронавірусу. 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 зітхнути 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 вересня 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 оперативного 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 вересня 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 9 місяців до 30 вересня 2020 року

(без аудиторської перевірки)

31 грудня 2019 року

9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 1 047 930 893 484 726 524

Залишки на рахунках у Національному банку України 481 047 407 234 622 294

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 259 223 404 718 704 696

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів 2 788 2001 705 4362 053 514

Примітка 6. Заборгованість інших банків

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

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 261 503 406 910

Строкові розміщення коштів в інших банках 186 119 416 218

За вирахуванням резерву на знецінення (3 082) (3 562)

Всього заборгованості інших банків 1 444 540 819 566

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 вересня 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+ 874 189 185 337 1 059 525

Рейтинг від BB- до BBV+ 378 613 993 378 712

Рейтинг від B- до B+ 165 400 565

Рейтинг від C до CCC+ 7 051 283 7 334

Не мають рейтингу--

Всього перша стадія резервування

1 260 018 186 119 1 446 137

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (1 568) (29) (1 597)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 485 1 485

Всього третя стадія резервування 1 485 1 485

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (1 485) (1 485)

Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках (3 053) (29) (3 082)

Всього заборгованості інших банків 1 258 450 186 090 1 444 540

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 вересня 2020 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі тисяч гривень (на 31 грудня 2019 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 812 565 тисяч гривень), що становить 99,77% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2019 року – 98,72%).

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

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

Кредити юридичним особам 7 004 0166 660 634

Кредити фізичним особам:

-кредити за кредитними картами 31 79122 659

-споживчі кредити 24 12653 442

-іпотечні кредити 5 05627 430

-кредити на придбання автомобіля 774152

Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення 7 065 7626 764 317

Мінус: резерв на знецінення кредитів (241 665) (240 463)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 824 0986 523 854

Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 9 місяців до 30 вересня 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 18 4251 321814(33)220 529

Коригування резерву внаслідок погашення за РОСІ -кредитом (3 340) --- (3 340)

Коригування відсотків (14 523) --- (14 523)

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні (1 186) (1) (277) -- (1 464)

Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2020 р. 237 9922 0891 570122241 665

Протягом 9 місяців до 30 вересня 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 16 2701683544-16 796

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні (4 206) -- (22) -- (4 0228)

Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2019 р. 265 2159458626-267 028

Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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 17 589 -- (5 533)

перехід на Етап 1 12-місячний ECL 113 (113) --

Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити) (12 585) 12 585 --

Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити) -- (12 396) 12 396 --

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (3 936) (3 610) (41 433) 9

Списано протягом звітного періоду -- (1 464) --

Вплив змін в моделях або параметрів ризику (439) 7 394 12 419 --

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів) (453) 8 022 12 635 --

30 вересня 2020 року 7 231103 456136 511 (5 533)

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 63 188 - - -

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL 4 794 (4 794) --

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

(57 028) 57 028 --

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

-- (56 931) 56 931 --

3 кв. 2020 р.

© SMA

26237202

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(7 285)(5 924)(83 012)366

Списано протягом звітного періоду--(4 228)-

Вплив змін в моделях або параметрів ризику(8 358)18 75459 89621

Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)(3 497)(14 328)(7 035)4 010

30 вересня 2019 року9 58166 287191 162(2)

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 року5 462 2531 091 322210 455287

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані3 979 182--22 246

Перехід на Стадію 1187 719(187 719)--

Перехід на Стадію 2(173 267)173 267--

Перехід на Стадію 3-(63 475)63 475-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(3 236 613)(177 924)(79 881)(287)

Списано протягом звітного періоду--(1 464)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду(62 912)(9 523)(620)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(184 228)52 1371 332-

30 вересня 2020 року5 972 134878 085193 29822 246

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2019 року5 211 2301 182 281347 34180 622

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані3 937 710---

Перехід на Стадію 1427 888(427 888)--

Перехід на Стадію 2(632 179)632 179--

Перехід на Стадію 3-(94 157)94 157-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(2 772 284)(382 177)(130 235)(80 326)

Списано протягом звітного періоду--(4 228)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду(6 278)1 446(20 413)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(646 770)(190 177)(2 588)-

30 вересня 2019 року5 519 317721 508284 034296

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)31 грудня 2019 року

Сума%Сума%

Торівля3 145 723452 903 35943

Промисловість1 152 002161 052 59216

Сільське господарство та харчова промисловість1 017 085141 011 66215

Транспорт та зв'язок746 14811606 643 9

Будівництво та операції з нерухомістю379 3295597 1649

Фінансові та інвестиційні операції162 8132186 7223

Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес79 195186 5031

Кредити фізичним особам61 7461103 6832

Інші послуги321 7215215 9902

Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву) 7 065 7621006 764 317100

На 30 вересня 2020 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2019 року – 10 позичальникам) становила 1 564 727 тисяч 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 30 вересня 2020 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 377 669 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 225 931 тисяч гривень).

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

У тисячах гривеньКредити юридичним особамСпоживчі кредитиКредити за кредитними картами Іпотечні кредитиКредити на придбання автомобіля Всього

Незабезпечені кредити946 2416 09431 5912 558556987 039

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості186 6957 126-2 498-196 319

- іншими об'єктами нерухомості3 230 5519 167---3 239 717

- грошовими депозитами (Примітка 12)630 635583200--631 418

- іншими активами2 009 8951 156--2182 011 269

Всього кредитів та авансів клієнтам7 004 01624 12631 7915 0567747 065 762

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 215 544 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 – 210 742 тисячі гривень) були забезпечені заставами у сумі 193 181 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 – 187 036 тисячі гривень) або на 90 % (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 1 030 418 16 404 22 453 489 591 069 823

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 153 065 8 97-26 941-188 903

- іншими об'єктами нерухомості 2 737 039 25 934--2 762 973

- грошовими депозитами (Примітка 13) 450 510 593 206--451 309

- іншими активами 2 289 602 1 614--932 291 309

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 660 634 53 442 22 659 27 430 152 6 764 317

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 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 5 920 21 611 29 530 001 5 056 774 5 967 343

- прострочені менше ніж 31 день 4 440 413 10--4 791

Всього перша стадія резервування 5 924 65 711 33 630 31 5 056 774 5 972 134

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 861 067-4--861 071

- прострочені від 31 до 90 днів 16 243 486 285--17 014

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 877 310 486 289--878 085

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 130 032-4--130 036

- прострочені менше ніж 31 день 16 573----16 573

- прострочені від 31 до 90 днів 10 586----10 586

- прострочені від 91 до 180 днів 19 114 7 378 267--26 758

- прострочені від 181 до 360 днів 3 178 4 423 369--7 970

- прострочені більше 360 днів 3 205 035 550--1 374

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 179 800 412 304 1 190--193 298

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 22 246----22 426

Всього придбані або створені первісно знецінені кредити 22 246----22 426

Всього кредитів та авансів клієнтам 7 004 016 24 12 631 7 915 056 774 7 065 762

Мінус резерви під очікувані кредитні збитки

(237 993)

(2 089)

(1 570)

(12)

(2)(241 665)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 766 024 22 037 30 221 5 044 772 6 824 098

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 85 052 12 821 24 827 43 015 25 461 808

- прострочені менше ніж 31 день--445--445

Всього перша стадія резервування 5 360 85 052 12 821 24 827 43 015 25 462 253

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 1 054 883 13 -- 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 6 660 634 53 442 22 659 27 430 152 6 764 317
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (238 616) (769) (1 033) (45) (-240 463)
Всього кредитів та авансів клієнтам 6 422 018 52 673 21 626 27 385 152 6 523 854

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

30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року
Облігації внутрішньої державної позики 645 694 421 012
Облігації внутрішньої місцевої позики 36 063 -
Облігації іноземної держави 102 530 -
Всього інвестиційних цінних паперів 784 287 421 012
За вирахуванням резерву на знецінення (5 653) -
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 778 634 421 012
Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2020 року:
У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Облігації іноземної держави
Всього
Не прострочені та не знецінені
Рейтинг від В- до В+ 426 082 -- 426 082
Всього не прострочених та не знецінених 426 082 -- 426 082
Перша стадія резервування
Рейтинг А- 7 048 7 048
Рейтинг В- 36 063 - 36 063
Рейтинг від В- до В+ 219 612 -- 219 612
Рейтинг ВВВ- 24 473 24 473
Рейтинг ВВВ- 71 009 71 009
Всього перша стадія резервування 219 612 36 063 102 530 538 205
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (4 413) (998) (242) (5 653)
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 641 281 35 065 102 288 778 634
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)30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)31 грудня 2019 року

Облігації внутрішньої державної позики-69 654

Депозитні сертифікати НБУ2 652 0981 121 909

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю2 652 0981 191 563

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

У тисячах гривеньОблігації внутрішньої державної позикиДепозитні
сертифікати НБУВсього

Не прострочені та не знецінені

Рейтинг від В- до В+-2 652 0982 652 098

Всього не прострочених та не знецінених-2 652 0982 652 098

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю-2 652 0982 652 098

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. Інші фінансові та нефінансові активи

У тисячах українських гривень30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)31 грудня 2019 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання262 198181 632

Інші фінансові активи13 6458 757

Всього інших фінансових активів275 843190 389

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг22 2628 996

Витрати майбутніх періодів13 52714 671

Запаси матеріальних цінностей4 212703

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя2 0732 073

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток52180

Інші активи 195-

Всього інших нефінансових активів42 32126 623

Всього інших фінансових та нефінансових активів318 164217 012

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

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 11. Заборгованість перед іншими банками

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

Короткострокові кредити, що отримані 178 948 86 118

Строкові депозити - 66 092

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 51 402 64 211

Всього заборгованості перед іншими банками 230 350 216 421

Станом на 30 вересня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 42 254 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 82,20% 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 вересня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 178 948 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 12. Поточні рахунки та депозити

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

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 6 852 8475 191 853

- Поточні рахунки фізичних осіб 1 812 0741 262 847

Всього поточних рахунків 8 664 9216 454 700

Депозити

- Депозити юридичних осіб 1 050 731589 055

- Депозити фізичних осіб 2 188 3811 911 059

Всього депозитів 3 239 1112 500 114

Всього поточних рахунків та депозитів 11 904 0328 954 814

Станом на 30 вересня 2020 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 336 739 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 126 758 тисяч гривень), з якої 72 893 тисячі гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2019 року – 62 257 тисячі гривень), 263 846 тисяч 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 вересня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 2 691 550 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 813 763 тисяч гривень), або 31% (на 31 грудня 2019 року – 28%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 957 577 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 вересня 2020 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 714 875 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 477 911 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 631 418 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 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Сума% Сума%

Транспорт, телекомунікації 2 765 195 321 836 231 28

Торівля 1 824 416 211 513 143 23

Фізичні особи 1 812 074 211 262 847 20

Фінансові посередники 571 111 731 8 344 5

Переробна промисловість 562 408 652 6 583 8

Будівництво 431 437 537 0 701 6

Професійні послуги 258 707 327 3 446 4

Сільське господарство 284 459 319 7 986 3

Інше 155 114 215 5 419 3

Всього поточних рахунків 8 664 921 100 6 454 700 100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Сума% Сума%

Фізичні особи 2 188 381 681 911 059 76

Торівля 223 761 740 664 2

Фінансові посередники 211 164 713 2 067 5

Професійні послуги 204 928 610 0 560 4

Переробна промисловість 159 087 516 6 720 7

Транспорт, телекомунікації 113 244 312 0 744 4

Будівництво 81 744 355 11

Інше 56 802 128 301 1

Всього депозитів 3 239 111 100 2 500 114 100

Примітка 13. 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 вересня 2020 року Банк повернув 1 000 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 вересня 2020 року Банк повернув 944 тисячі 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 вересня 2020 року складало 5,00% та 4,55% (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 вересня 2020 року складає 385 976 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 355 854 тисяч гривень).

Примітка 14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Розрахунки з клієнтами 16 28716 684

Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 15 67422 101

Розрахунки з банками 4 6071 579

Зобов'язання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 4 360-

Резерви за фінансовими зобов'язаннями 792699

Нараховані витрати за послуги 4269 093

Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами 145147

Інші фінансові зобов'язання 2 6552 266

Всього інших фінансових зобов'язань 44 94652 569

Забезпечення оплати відпусток 27 84235 007

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 67 0555 424

Доходи майбутніх періодів 4 7314 169

Податки до сплати, крім податку на прибуток 3 5192 656

Всього інших зобов'язань 43 14747 256

Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 88 09399 825

Примітка 15. Субординований борг

У тисячах гривень Валюта Строк погашення Номінальна ставка

% 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи Долар США 6 вересня 2027 року 659 50149 162

Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи Долар США 30 листопада 2025 року 852 21843 293

Всього субординованого боргу 111 71992 455

У вересні 2020 року була укладена додаткова угода на продовження терміну залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до вересня 2027 року, інші умови угоди залишилися незмінними. Збиток від пролонгації терміну залучення коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу у сумі 1 020 тисяч гривень. У 2019 році Банк не здійснював нових залучень коштів на умовах субординованого боргу.

Примітка 16. 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 9 місяців до 30 вересня 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(40 190)	(17 911)	19 09869	125385	976
Субординований борг	92 455-(5 554)	6 876	17 942	111 719	
Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	448 308(40 190)	(23 465)	25 974	87 067	497 695

Примітка 17. Акціонерний капітал

У тисячах гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Сума

На 1 січня 2019 р. 3 073 500 523 110

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку-115 994

За 9 місяців до 30 вересня 2019 р. 3 073 500 639 104

На 1 січня 2020 р. 3 073 500 639 104

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку-156 810

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом-46 041

За 9 місяців до 30 вересня 2020 р. 3 073 500 841 955

Усі акції – станом на 30 вересня 2020 року, це прості акції номінальною вартістю 258,96 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 9 місяців до 30 вересня 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 31 501 тисячу гривень станом на 30 вересня 2020 року (23 218 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 року).

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.

У серпні 2020 року єдиним акціонером було прийняте Рішення

- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 46 041 тисячу гривень до загального розміру 841 955 тисяч гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 14,98 гривню, до загальної вартості 273,94 гривень за одну акцію.

- про розподіл нерозподіленого прибутку 2003-2014 років у сумі 46 046 тисяч гривень, наступним чином:

- Суму 5 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;

- суму 46 041 тисячу гривень направити на збільшення статутного капіталу.

Примітка 18. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 406 255 282 597
- Придбання та продаж іноземної валюти 69 304 66 050
- Гарантії надані 14 545 13 881
- Операції кредитування 13 954 9 495
- За використання сейфів 7 679 6 045
- Інкасація 4 781 4 534
- Інше 1 511 990

Всього доходів за виплатами та комісійними 518 029 383 592

Витрати за виплатами та комісійними

- Комісійні за розрахунково обслуговування 186 100 127 505
- Комісійні за прийом платежів 13 402 13 765
- Інше 1 583 21

Всього витрат за виплатами та комісійними 199 660 141 591

Чистий дохід за виплатами та комісійними 318 369 242 001

Примітка 19. Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 вересня 2020 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 348 581 тисячі гривень (на 30 вересня 2019 року – 297 877 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 44 978 тисяч гривень (на 30 вересня 2019 року – у сумі 36 226 тисяч гривень).

Примітка 20. Інші адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень Прим. 9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Роялті 93 808 69 989

Витрати на утримання приміщень та обладнання 58 129 59 950

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 52 151 38 808

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 19 471 14 546

Рекламні та маркетингові послуги 15 877 10 590

Охоронні послуги 8 000 6 798

Спонсорство та добродійність 6 265 4 969

Професійні послуги 6 237 8 890

Комунальні послуги 3 798 4 241

Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 1 770 3 189

Витрати на відрядження 1 030 6 015

Інше 21 197 16 187

Всього адміністративних та інших операційних витрат 287 733 244 172

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 91 452 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2019 року – у сумі 67 520 тисяч гривень).

До складу витрат на оренду приміщень включені витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ 16 в сумі 508 тисяч гривень (за 9 місяців 2019 року – 803 тисячі гривень) та витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням в сумі 1 262 тисячі гривень (за 9 місяців 2019 року – 2 386 тисяч гривень).

Примітка 21. Інший операційний дохід

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 14 036 14 814

Інше 1 060 1 040

Всього іншого операційного доходу 15 096 15 854

Примітка 22. 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 вересня 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: 16%-39%) - 17 980 235 -

Резерв під активні операції - 721 -

Право користування активами - 106 - - -

Інші фінансові та нефінансові активи - 233 809 3 -

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 3,5%) - 18 499 - -

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 3,5%) - 22 237 - -

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) - 94 - -

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

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 3,9%-6,5%) - 123 401 - -

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 4,4 %-5,5%) - 55 547 -

-

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-16%) - 20 829 197 989 13 609 203

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%) - 2 836 15 769 5 503 9

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%) - 3 856 145 806 1 097 394

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) - 411 3 - 1 047

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11%-16%) - 51 18 230 1 235 -

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-5 %) - 134 276 - 6 961 -

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 3,5%) - 332 - - -

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) - 111 719 - - -

Резерв за відпустками - 6 776 - 1 021 -

Зобов'язання з оренди - 125 - - -

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання - 10 657 - -

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) - 112 - 139 -

Гарантії, що надані клієнтам - 2 264 - -

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 9 місяців до 30 вересня 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 - 38 699 57 -

Процентні витрати - 11 397 41 769 9 195

Доходи за виплатами та комісійними - 95 741 921 326 241

Витрати за виплатами та комісійними - 11 218 - -

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу - 734 - -

Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів - 27 - -

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

Адміністративні та інші операційні витрати - 25 207 68 595 1 102 -

Резерви під знецінення кредитів - 12 - -

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2020 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 89 106 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2019 року – 94 092 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.

Станом на 31 грудня 2019 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 - 2424 991 313 -

Резерв під активні операції-561-
 Право користування активами797-5-
 Інші фінансові та нефінансові активи-2663-
 Кошти банків
 Кошти на вимогу в доларах США -11 168--
 Кошти на вимогу в євро -44 939--
 Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів -110--
 Кошти на вимогу в російських рублях -2--
 Короткострокові кредити, отримані в доларах США -68 268--
 Короткострокові кредити отримані в євро -17 850--
 Довгострокові депозити, отримані в євро -66 091--
 Кошти клієнтів
 Поточні рахунки в гривнях 3 840210 5324 62185
 Поточні рахунки в доларах США 5 4982 5052 1785
 Поточні рахунки в євро 1 136168389478
 Поточні рахунки в фунтах 3--1 135
 Строкові депозити в гривнях 47447 941959-
 Строкові депозити в доларах США 109 221-10 935-
 Строкові депозити в євро 265---
 Субординований борг в доларах США 92 455---
 Резерв за відпустками13 213-853-
 Зобов'язання з оренди211-1-
 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання-10 61246-
 Зобов'язання із надання кредитів (безвідкличні)76-147-
 Гарантії надані-1 895--
 Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компанії під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.
 Станом на 31 грудня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 66 055 тисяч гривень.
 Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2019 року:
 У тисячах гривеньОсновні акціонери та їх близькі родичіКомпанії під контролем основних акціонерівКлючовий управлінський персонал та його близькі родичіІнші пов'язані фізичні особи
 Процентні доходи218 910108-
 Процентні витрати10 73772 016653512
 Доходи за виплатами та комісійними69937 178176329
 Витрати за виплатами та комісійними-12 884--
 Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу -273--
 Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 1422 1022-
 Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 3112-
 Адміністративні та інші операційні витрати 4 19974 443868-
 Резерви під знецінення кредитів-38(2)-

Примітка 23. Події після дати балансу

У жовтні 2020 року Національний банк України погодив Статут ПАТ «БАНК ВОСТОК» в новій редакції у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу до 841 955 тисяч гривень.

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020
 (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)

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). 28.07.2020 р. отримано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 34/1/2020 про реєстрацію випуску акцій , нової номінальної вартості акцій 258 грн. 96 коп. За 1 штуку на загальну суму 795 913 560 грн.

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 3 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».