

Титульний аркуш

29.04.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 06/4619

(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 1 квартал 2021 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)

29.04.2021

(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 заміни 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)		841954590,00
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)		1031
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), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001

3) IBAN

UA763000010000032005113501026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

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	10.09.2013	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	10.09.2013	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). 30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПП «АКФ «ЮГТ Плюс», д/н, Аудитор
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
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 – 30 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «ФОЗЗІ ГРУП», 33870713, Генеральний директор
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
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: АТ «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 – 27 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
ПАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», 33870692, Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
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: АТ «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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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 винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазачений звіт складається за результатами звітнього фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
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, Чорногорія, м.Подгориця, вул. Московська, 2Б) - 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). 24
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 винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
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, Чорногорія, м.Подгориця, вул. Московська, 2Б) - 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 – 24 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
ПАТ «Фоззі Рітейл», 33870692, Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, заступник директора юридичного департаменту
 7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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 винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітнього фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
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 винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазачений звіт складається за результатами звітнього фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Заступник Голови Правління
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління.
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 - 25 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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 винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління.
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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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 винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазачений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління.
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.

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: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазачений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – начальник Центрального регіонального департаменту.
Загальний стаж роботи - 27 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.
Панфілова Тетяна Георгіївна
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Директор фінансовий
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Директор фінансовий.
Загальний стаж роботи - 24 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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 винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.2012 р.) призначено Членом Правління.
Загальний стаж роботи - 33 роки.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Начальник Департаменту адміністрування активних операцій.
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.
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). 55
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», 33722998, Президент
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазачений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
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 – 55 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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). 34
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 - 34 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.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, начальник Управління ризиками
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
12.08.2016 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління.
Загальний стаж роботи - 25 років.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - начальник Управління ризиками.
Нпогашених 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 послідуючого контролю департаменту методології та контролю.
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазачений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду. 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 послідуючого 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	0	X	X
у тому числі:				
д/н		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (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	354678	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	354678	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
02.02.2021	06/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	273,94	3073500	841954590,00	100
<p>Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У лютому 2021 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 I квартал 2021 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	05.01.2021	Наглядова рада	3600000	10690883	33,67355	придбання в портфель інвестиційних цінних паперів	05.01.2021	06.01.2021	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

05.01.2021 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 1 від 05.01.2021) про надання згоди на вчинення значного правочину - придбання в портфель інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід облігацій внутрішньої державної позики України на суму, що не перевищує 3 600 000 000,00 грн. (три мільярди шістьсот мільйонів гривень 00 коп.) за номінальною вартістю . Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 33,67355%. 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	18.03.2021	Наглядова рада	1100000	10690883	10,28914	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	18.03.2021	18.03.2021	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

18.03.2021 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 15 від 18.03.2021) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10 690 883 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,28914%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

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

на 31.03.2021 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		1187765	857762
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		1491381	2601053
Кредити та заборгованість клієнтів		7555712	7021936
Цінні папери в портфелі банку на продаж		4732504	1768651
Цінні папери в портфелі банку до погашення		770667	3501147
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		1735	2750
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		132778	138748
Інші фінансові активи		267319	277614
Інші активи		106191	87609
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		16246052	16257270
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		47899	79986
Кошти клієнтів		14453281	14490307
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		354678	372653
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		11322	11872
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		148305	111773
Інші зобов'язання		51516	47163
Субординований борг		110296	111740
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		15177297	15225494

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		841955	795914
Емісійні різниці		(488)	(383)
Незареєстрований статутний капітал		0	46041
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		31501	31501
Резерви переоцінки		(7661)	8012
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		203448	150691
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		1068755	1031776
Усього зобов'язань та власного капіталу		16246052	16257270

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

29.04.2021

(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 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		339602	320878
Процентні витрати		(122386)	(144747)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		(217216)	176131
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		10423	(18972)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		227639	157159
Комісійні доходи		206178	151480
Комісійні витрати		(70668)	(59944)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		(25587)	16488
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		11910	15242
Результат від переоцінки іноземної валюти		(9286)	11184
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		5019	10415
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1096	260
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(86)	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6283)	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(598)	245
Інші операційні доходи		902	3551
Адміністративні та інші операційні витрати		(276115)	(264032)
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		64121	52048
Витрати на податок на прибуток		(11365)	(9370)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		52756	42678

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		(19113)	(9238)
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		3440	1663
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(15637)	(7575)
Усього сукупного доходу за рік		37083	35103
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

29.04.2021

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

за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)		639104	(278)	0	23218	10267	213355	0	885666	0	885666
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		639104	(278)	0	23218	10267	213355	0	885666	0	885666
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	42678	0	42678	0	42678
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(7575)	0	0	(7575)	0	(7575)
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	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		795914	(383)	46041	31501	8012	150691	0	1031776	0	1031776
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	52756	0	52756	0	52756
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(15673)	0	0	(15673)	0	(15673)
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	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		46041	0	(46041)	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	(105)	0	0	0	0	0	(105)	0	(105)
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		841955	(488)	0	31501	(7661)	203448	0	1068755	0	1068755

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

29.04.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзкова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзкова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		299447	317815
Процентні витрати, що сплачені		(110534)	(135486)
Комісійні доходи, що отримані		205720	159931
Комісійні витрати, що сплачені		(71310)	(62690)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(2803)	16488
Результат операцій з іноземною валютою		11910	15242
Інші отримані операційні доходи		159	25249
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(121865)	(122812)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(120689)	(97112)
Податок на прибуток, сплачений		(10897)	(13640)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		79138	102985
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		3592	229061
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(594244)	(50533)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2895	(112226)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(30654)	30629
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		77971	427858
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		15570	(9637)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(445732)	618123
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6799963)	(123216)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		3844628	83910
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(16460000)	(23880000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		19190000	24065000
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		(21242)	(12705)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
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		(246578)	132989
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	0
Повернення інших залучених коштів		(28998)	(26171)
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		(29103)	(26171)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(55728)	207674
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(777140)	932615
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3274234	1705436
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2497094	2638051

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

29.04.2021

(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 1 квартал 2021 року

Примітка 1. Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 3 місяці до 31 березня 2021 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 березня 2021 року та 31 грудня 2020 та років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

Станом на 31 березня 2021 року Банк мав 37 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

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

Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4,4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3,2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5,0% (2019: 4,1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4,4% щодо долару США та 6,4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік). Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. 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 провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18,0% в квітні 2019 року до 11,0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році до 6,0% та у березні 2021 року незначно підвищилась до 6,5%.

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

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

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

Примітка 3. Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосував починаючи з 1 січня 2021 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

•Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16 «Реформа базової процентної ставки – Фаза 2».

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

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

Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» - Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу¹ січня 2022 року

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням»¹ січня 2022 року

Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи – Обтяжливі договори – вартість виконання договору»¹ січня 2022 року

Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСБО 41, МСФЗ 16 «Щорічні вдосконалення МСФЗ за періоди 2018-2020 років»¹ січня 2022 року

Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»¹ січня 2023 року

МСФЗ 17 «Договори страхування»¹ січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством»¹ Дата не визначена

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

Примітка 4.

Основні принципи облікової політики

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

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в тисячах 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.

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

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 2020 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. У цієї фінансовій звітності за 3 місяці до 31 березня 2021 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 2020 року.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

31 березня

2021 року / 31 грудня

2020 року

Гривня / 1 долар США 27,885228,2746

Гривня / 1 євро 32,723334,7396

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

3 місяці до 31 березня 2021 року

(без аудиторської перевірки)

31 грудня 2020 року

3 місяці до 31 березня 2020 року

(без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 1 187 765 857 762 815 840

Залишки на рахунках у Національному банку України 691 821 524 160 608 267

Кореспондентські рахунки в інших банках (примітка 6) 617 508 189 312 121 944

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

2 497 094 327 423 4

2 638 051

Примітка 6. Заборгованість інших банків

31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 619 3561 897 760

Строкові розміщення коштів в інших банках 182 073 184 602

За вирахуванням резерву на знецінення (1 869) (5 469)

Всього заборгованості інших банків 799 5602 076 893

.Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на

31 березня 2021 року:

Кореспондентські рахунки в інших банках Строкові розміщення коштів в інших банках Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від А- до АА+ 563 921 181 266 745 187

Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ 31 926 983 2 024

Рейтинг від В- до В+ 15 344 579 15 923

Не мають рейтингу 7 578 130 7 708

Всього перша стадія резервування

618 769 182 073 800 842

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (1 261) (21) (1 282)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 587 587

- прострочені понад 360 днів

Всього третя стадія резервування

587 587

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (587) (587)

Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках (1 848) (21) (1 869)

Всього заборгованості інших банків 617 508 182 052 799 560

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 2020 року:

Кореспондентські рахунки в інших банках Строкові розміщення коштів в інших банках Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від А- до АА+ 1 611 025 183 793 1 794 818

Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ 264 083 104 264 187

Рейтинг від В- до В+ 7 406 583 7 989

Не мають рейтингу 11 574 122 11 696

Всього перша стадія резервування 1 894 088 184 602 2 078 690

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (1 776) (21) (1 797)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 3 672-3 672

Всього третя стадія резервування 3 672-3 672

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (3 672) -(3 672)

Всього резерв під очікувані кредитні збитки за заборгованістю інших банків (5 448) (21) (5 469)

Всього заборгованості інших банків 1 892 312 184 581 2 076 893

Станом на 31 березня 2021 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 7 708 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 11 696 тисячі гривень), що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

На 31 березня 2021 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 785 387 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – у 5 банках-контрагентах у сумі 2 075 991 тисяч гривень), що становить 98% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2020 року – 99,7%).

Примітка 7. Кредити клієнтам

Станом на 31 березня 2021 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки), наданих Банком клієнтам, на 99,1% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 0,9% – з кредитів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю (станом на 31 грудня 2020 року – 99,2% та 0,8%, відповідно).

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним чином:

31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Кредити юридичним особам 7 714 341 7 196 848

Кредити фізичним особам 68 576 58 817

Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 7 782 917 7 255 665

Резерв під очікувані кредитні збитки (227 205) (233 729)

Всього кредитів клієнтам 7 555 712 7 021 936

За 3 місяці до 31 березня 2021 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися такі зміни:

Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року 230 284 3 445 233 729

Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду (6 070) (42) (6 112)

Кредити продані/списані протягом року (63) (63)

Коригування процентів (349) (349)

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2021 року 223 865 3 402 227 205

За 3 місяці до 31 березня 2020 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Кредити

юридичним

особам Кредити фізичним особам Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 р. 238 616 1 847 240 463

Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду 10 960 3 419 14 379

Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів 20-20

Коригування процентів 213-213

Кредити продані/списані протягом року (3) (3)

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2020 р. 249 809 5 263 255 072

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

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані та створені первісно знецінені кредити Всього

1 січня 2021 року 7 497 97 033 134 100 (4 901) 233 729

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 5 614 --- 5 614

Перехід на Стадію 1 7 (7) ---

Перехід на Стадію 2 (42) 47 (5) --

Перехід на Стадію 3 -(149) 149 --

Кредити, визнання яких було припинене (3 384) (37) (142) -(3 562)

Списано та продано -- (63) -(63)

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 418 (1 619) (456) (2 174) (3 831)

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) 79 (5 320) (236) 794 (4 683)

31 березня 2021 року 10 189 89 948 133 349 (6 280) 227 205

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані та створені первісно знецінені кредити Всього

1 січня 2020 року 6 941 91 573 141 958 (9) 240 463

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 4 345 --- 4 345

Перехід на Стадію 1 372 (372) ---

Перехід на Стадію 2 (2 050) 2 278 (228) --

Перехід на Стадію 3 -(135) 135 --

Кредити, визнання яких було припинене (1 782) (37) (16 062) 9 (17 881)

Списано та продано -- (3) -(3)

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 1 763 8 244 (977) -9 030

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (237) 15 843 3 502 -19 109

31 березня 2020 року 9 352 111 395 128 325 -255 072

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

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані та створені первісно знецінені кредити Всього

1 січня 2021 року 6 419 520 639 105 177 145 19 895 7 255 665

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 3 512 055 --- 3 512 055

Перехід на Стадію 13 225 (3 225) ---

Перехід на Стадію 2 (9 478) 9 482 (5) --

Перехід на Стадію 3 -(237) 237 --

Кредити, визнання яких було припинене (2 590 908) (19 000) (146) -(2 610 054)

Списано та продано -- (63) -(63)

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання(5 724)---(5 717)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(322 998)(43 840)252(2 384)(368 970)
31 березня 2021 року7 005 693582 292177 42117 5117 782 917
Стадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані та створені первісно знецінені кредитиВсього
1 січня 2020 року5 462 2531 091 322210 4552876 764 317
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені2 437 245---2 437 245
Перехід на Стадію 1160 146(160 146)---
Перехід на Стадію 2(213 194)214 020(826)--
Перехід на Стадію 3-(438)438--
Кредити, визнання яких було припинене (1 761 505)(67 503)(23 096)(287)(17 881)
Списано та продано--(3)-(3)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання(18 164)(234)--(18 398)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(118 006)76 6224 896-(36 489)
31 березня 2020 року5 948 7751 153 643191 863-7 294 281
Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:
31 березня 2021 року31 грудня 2020 року
Сума%Сума%
Торгівля3 612 657463 199 63244
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість1 095 131141 029 89814
Промисловість1 006 44313985 81714
Транспорт та зв'язок864 48411769 79011
Будівництво та операції з нерухомістю680 5119421 6496
Фінансові та інвестиційні операції153 6682154 8332
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес75 278172 0851
Кредити фізичним особам68 576158 8181
Інші послуги226 1703563 1437
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 7 782 9171007 255 665100
Станом на 31 березня 2021 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 832 376 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 1 711 428 тисяч гривень) або 24% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2020 року – 24%). При цьому станом на 31 березня 2021 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 277 960 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 210 404 тисячі гривень).
Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 березня 2021 року:
Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього
Незабезпечені кредити1 056 45340 5501 097 004
Кредити, забезпечені:
- об'єктами житлової нерухомості230 94315 552246 496
- іншими об'єктами нерухомості3 412 1859 3783 421 564
- грошовими депозитами 658 452176658 628
- іншими активами2 356 3082 9192 359 226
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)7 714 34168 5767 782 917
Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.
Станом на 31 березня 2021 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 194 932 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 197 040 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 19 232 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 183 147 тисяч гривень) або на 97,1 % (на 31 грудня 2020 року - на 92,9 %)
Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: інше рухоме майно, інші майнові права та інші види активів.
Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2020 року:
Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього
Незабезпечені кредити1 128 29935 9681 164 267
Кредити, забезпечені:
- об'єктами житлової нерухомості195 79112 063207 854
- іншими об'єктами нерухомості3 454 9978 3403 463 337
- грошовими депозитами 447 0651 268448 333
- іншими активами1 970 6961 1781 971 874
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)7 196 84858 8177 255 665
Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2021 року:
Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього
Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 6 939 08954 6816 993 771
- прострочені менше ніж 30 днів 1 52240011 922
Всього перша стадія резервування 6 950 61155 0827 005 693
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику
- строк погашення не настав 578 468-578 468
- прострочені менше ніж 30 днів 3 625-3 625
- прострочені від 31 до 90 днів 199199
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 582 093199582 292
Третя стадія резервування, знецінені кредити
- строк погашення не настав 129 47680129 556
- прострочені від 31 до 90 днів 1 113-1 113
- прострочені від 91 до 180 днів 2 8182323 050
- прострочені від 181 до 360 днів 28 8377 60336 440
- прострочені більше 360 днів 1 8825 3807 262
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 164 12613 295177 422
Придбані або створені первісно знецінені кредити
- строк погашення не настав 17 511-17 511
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 7 714 34168 5767 782 917
Резерви під очікувані кредитні збитки (223 865)(3 340)(227 205)
Всього кредитів клієнтам 7 490 47665 2367 555 712
Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:
Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам Всього
Перша стадія резервування
- строк погашення не настав 6 374 16844 9136 419 081
- прострочені менше ніж 30 днів 439439
Всього перша стадія резервування 6 374 16845 3526 419 520
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику
- строк погашення не настав 633 224-633 224
- прострочені менше ніж 30 днів 5 660-5 660
- прострочені від 31 до 90 днів 1220221
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 638 885220639 105
Третя стадія резервування, знецінені кредити
- строк погашення не настав 127 18850127 238
- прострочені менше ніж 30 днів 4 733-4 733
- прострочені від 31 до 90 днів 1 09811 099
- прострочені від 91 до 180 днів 28 98742229 409
- прострочені від 181 до 360 днів 1 89411 58413 478
- прострочені більше 360 днів 1 1881 188
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 163 90013 245177 145
Придбані або створені первісно знецінені кредити
- строк погашення не настав 19 895-19 895
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 7 196 84858 8177 255 665
Резерви під очікувані кредитні збитки (230 284)(3 445)(233 729)
Всього кредитів клієнтам 6 966 56455 3727 021 936

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

31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020

Облігації внутрішньої державної позики 4 520 301 543 122

Облігації внутрішньої місцевої позики 36 470 36 885

Облігації іноземної держави 175 732 188 644

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 4 732 503 1 768 651

Станом на 31 березня 2021 року, за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 17 318 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 11 035 тисяч гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 березня 2021 року:

Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Облігації іноземних держав Всього
Не прострочені

Рейтинг від А- до АА+

Рейтинг ВВВ- до ВВВ+

Рейтинг В- до В+

-

-

4 520 301

-

-

36 470

85 489

90 243

-

85 489

90 243

4 556 771

Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

4 520 301

36 470

175 732 4 732 503

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

Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Облігації іноземних держав Всього
Не прострочені

Рейтинг від А- до АА+ 86 015 86 015

Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ 102 849 102 849

Рейтинг від В- до В+ 553 423 37 399 1 590 822

Всього не прострочені 1 553 423 37 399 1 886 41 779 686

Резерв під очікувані кредитні збитки (10 301)(514)(220)(11 035)

Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 543 122 36 885 188 644 1 768 651

Цінні папери не мають забезпечення.

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

Примітка 9. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

31 березня 2021 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Депозитні сертифікати НБУ 770 6673 501 147

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 770 6673 501 147

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 березня 2021 року:

Депозитні

сертифікати НБУ Всього

Не прострочені

Рейтинг від В- до В+ 770 667770 667

Всього не прострочених 770 667770 667

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 770 667770 667

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

Депозитні

сертифікати НБУ Всього

Не прострочені

Рейтинг від В- до В+ 3 501 1473 501 147

Всього не прострочених 3 501 1473 501 147

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 3 501 1473 501 147

Примітка 10. Активи з права користування та зобов'язання з оренди

Станом на 31 березня 2021 року активи з права користування склали:

Будівлі та інша нерухомість АвтотранспортВсього

Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року149 533759150 292

Накопичена амортизація станом на 1 січня 2021 року(88 464)(514)(88 978)

Надходження---

Модифікація20 630-20 630

Вибуття(68) -(68)

Амортизаційні відрахування (13 029)(60)(13 089)

Залишкова вартість станом на 31 березня 2021 року68 60218568 787

Станом на 31 грудня 2020 року:

Будівлі та інша нерухомість АвтотранспортВсього

Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року115 006614115 620

Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року(39 926)(264)(40 190)

Надходження10 222-10 222

Модифікація27 69725127 948

Вибуття(3 392)(106)(3 498)

Амортизаційні відрахування (48 538)(250)(48 788)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року61 06924561 314

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

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

31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)12 місяців 2020 року

Витрати на амортизацію активів з права користування(13 089)(48 788)

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди(2 118)(11 243)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (76)(508)

Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу (456)(1 730)

Всього вплив на фінансовий результат(15 739)(62 269)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)12 місяців

2020 року

Зобов'язання з оренди станом на 1 січня59 94773 752

Збільшення зобов'язання з оренди 23 921 33 890

Нараховані відсотки2 11811 243

Погашення зобов'язання з оренди(20 289)(58 938)

Зобов'язання з оренди на звітну дату65 69759 947

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

31 березня

2021 року(без аудиторської перевірки)31 грудня

2020 року

Зобов'язання з оренди

Не більше одного року44 13445 821

Більше одного року, але не більше двох років15 33112 747

Більше двох років, але не більше трьох років6 232 1 379

Всього зобов'язань з оренди65 69759 947

Примітка 11. Інші фінансові активи

31 березня 2021 року31 грудня 2020 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання258 503262 133

Інші фінансові активи8 81615 481

Всього інших фінансових активів267 319277 614

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.

Примітка 12. Заборгованість перед іншими банками

31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 47 899 79 986
Всього заборгованості перед іншими банками 47 899 79 986

Станом на 31 березня 2021 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 38 220 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 79,8% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2020 року - заборгованість у сумі 68 821 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 86,0% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків)

Примітка 13. Поточні рахунки та депозити

31 березня 2021 року
(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року
Поточні рахунки
- Поточні рахунки юридичних осіб 7 643 228 651 332
- Поточні рахунки фізичних осіб 2 460 647 125 832
Всього поточних рахунків 10 103 875 777 164

Депозити
- Депозити юридичних осіб 1 867 522 422 865
- Депозити фізичних осіб 2 481 884 290 278
Всього депозитів 4 349 406 713 143
Всього поточних рахунків та депозитів 14 453 281 490 307

Станом на 31 березня 2021 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 596 421 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 474 352 тисячі гривень), з яких 100 632 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 87 138 тисяч гривень), 495 789 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 64 501 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 12% річних, залежно від залишку на рахунку.
Станом на 31 березня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 681 161 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 2 674 572 тисячі гривень), або 27% (станом на 31 грудня 2020 року – 27 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.
Станом на 31 березня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 887 544 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 2 384 806 тисяч гривень), або 43% (станом на 31 грудня 2020 року – 50,6%) загальної суми коштів на депозитах.
Станом на 31 березня 2021 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 778 892 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 567 979 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 658 628 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 448 333 тисяч гривень). Див. Примітку 7.
Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

31 березня 2021 року
(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року
Сума% Сума%
Транспорт, телекомунікації 2 747 886 272 751 016 28
Фізичні особи 2 460 647 242 125 832 22
Торівля 2 039 458 202 175 596 22
Фінансові посередники 785 085 867 3 442 7
Переробна промисловість 620 785 670 4 700 7
Сільське господарство 475 218 542 8 319 4
Професійні послуги 375 934 429 4 965 3
Будівництво 264 603 340 8 925 4
Інше 334 259 321 4 369 3
Всього поточних рахунків 10 103 875 1009 777 164 100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

31 березня 2021 року
(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року
Сума% Сума%
Фізичні особи 2 481 884 572 290 278 49
Будівництво 660 661 158 42 902 17
Торівля 574 623 139 20 277 20
Професійні послуги 252 538 622 3 417 5
Фінансові посередники 110 396 316 3 939 3
Транспорт, телекомунікації 103 090 212 1 821 2
Переробна промисловість 81 905 213 0 668 3
Інше 84 309 219 841 1
Всього депозитів 4 349 406 100 4 713 143 100

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року
Інші фінансові зобов'язання
Своп процентної ставки 29 7506 967
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 21 67226 098
Розрахунки з клієнтами 12 07612 154
Кредиторська заборгованість за операціями з банками 11 823-
Передплачені комісії за кредитами 4 2763 352
Резерви за фінансовими зобов'язаннями 1 9091 311
Нараховані витрати за послуги 1 3721
Інші фінансові зобов'язання 10891 223
Всього інших фінансових зобов'язань 82 60851 826

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

У таблицях 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 3 місяці до 31 березня 2021 року та за 2020 рік:

Негрошові зміни

1 січня 2021 року Погашення від руху грошових коштів Виплата процентів Процентні витрати Курсові різниці Інші негрошові зміни 31 березня 2021 року
Інші залучені кошти 372 653 (13 471) (4 020) 4 761 (5 245) -354 678
Субординований борг 111 740 - (1 926) 2 027 (1 545) -110 296
Зобов'язання з оренди 59 947 (18 171) (2 118) 2 118 -23 921 65 697
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 544 340 (31 642) (8 064) 8 906 (6 790) 23 921 530 671

Негрошові зміни

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

Примітка 16. Акціонерний капітал

Кількість випущених акцій Сума
Станом на 1 січня 2020 року 3 073 500 639 104
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку -156 810
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом -46 041
Станом на 31 грудня 2020 року 3 073 500 841 955
Внески за зареєстрованим акціонерним капіталом -46 041
Станом на 31 березня 2021 року 3 073 500 841 955
2 лютого 2021 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 273,94 гривень за одну акцію на загальну суму 841 955 тисяч гривень.
Усі акції – станом на 31 березня 2021 року, це прості акції номінальною вартістю 273,94 гривні за акцію (станом на 31 грудня 2020 року – 258,96 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.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

За 3 місяці 2021 року (без аудиторської перевірки) За 3 місяці 2020 року (без аудиторської перевірки)

Процентні доходи

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Кредити юридичним особам 210 608 239 914

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю 9 191 607 229

Кредити фізичним особам 2 985 545

Заборгованість інших банків 412 138

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 116 777 12 642

Всього процентних доходів 339 602 320 878

Процентні витрати

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Поточні рахунки 56 485 85 168

Строкові депозити фізичних осіб 625 046 30 460

Строкові депозити юридичних осіб 31 420 12 939

Інші залучені кошти 4 761 6 942

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди 2 118 2 964

Субординований борг 2 027 1 870

Заборгованість перед іншими банками 529 404

Всього процентних витрат 122 386 144 747

Чисті процентні доходи 217 216 176 131

Примітка 18. Доходи та витрати за послугами та комісійними

За 3 місяці 2021 року (без аудиторської перевірки) За 3 місяці 2020 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за послугами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 157 435 122 480

- Придбання та продаж іноземної валюти 27 552 24 402

- Операції з кредитування 7 818 5 584

- Гарантії надані 7 419 4 778

- За використання сейфів 2 975 2 387

- Інкасація 2 440 1 461

- Інше 539 388

Всього доходів за послугами та комісійними 206 178 161 480

Витрати за послугами та комісійними

- Комісійні за розрахункове обслуговування 65 926 55 016

- Комісійні за прийом платежів 4 271 4 698

- Інше 471 230

Всього витрат за послугами та комісійними 70 668 59 944

Чистий дохід за послугами та комісійними 135 510 101 536

Примітка 19. Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 31 березня 2021 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 127 297 тисяч гривень (на 31 березня 2020 року – 127 001 тисяча гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 17 069 тисяч гривень (на 31 березня 2020 року – у сумі 15 604 тисяч гривень).

Примітка 20.

Адміністративні та інші операційні витрати

Прим.3 місяці до 31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)

Роялті38 96631 383

Витрати на утримання приміщень та обладнання23 30019 408

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 20 31615 897

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб8 2625 962

Рекламні та маркетингові послуги4 9337 073

Професійні послуги3 2211 525

Охоронні послуги2 1222 642

Комунальні послуги1 7321 155

Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди532850

Витрати на відрядження 321654

Інше 10 8347 794

Всього адміністративних та інших операційних витрат114 53994 343

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 21) загальною сумою 37 792 тисячі гривень (за 3 місяці до 31 березня 2020 року – у сумі 30 669 тисяч гривень).

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 березня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

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

Кредити клієнтам 919 707 161-

Активи з права користування 2-1-

Інші фінансові та нефінансові активи 352 862-

Заборгованість перед іншими банками -37 104--

Поточні рахунки 31 514 401 167 23 248 2 703

Депозити 101 600 5 453 6 892-

Субординований борг 110 296---

Зобов'язання з оренди 2-1-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 7 798 15 039 1 226-

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 532 231 614-

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 3 місяці до 31 березня 2021 року:

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 -8294-

Процентні витрати (3 076)(9 916)(272)(3)

Доходи за послугами та комісійними 303 17 874 7864

Витрати за послугами та комісійними - (3 573)--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти - (558)--

Формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти - (41)(1)-

Адміністративні та інші операційні витрати (1 281)(40 017)(372)-

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової Ради за 3 місяці до 31 березня 2021 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 34 384 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2020 року – 39 191 тисяча гривень).

Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

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

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

Кредити клієнтам -7452-

Активи з права користування 77-1-

Інші фінансові та нефінансові активи 655 851

Заборгованість перед іншими банками -32 455--

Поточні рахунки 10 953 353 522 22 095 1 233

Депозити 102 531 3 705 6 986-

Субординований борг 111 740---

Зобов'язання з оренди 3-1-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 6 608 15 844 1 060-

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 1122 262 699-

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 3 місяці до 31 березня 2020 року:

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

Процентні доходи 32 804 19-

Процентні витрати (3 402)(20 933)(288)(1)

Доходи за послугами та комісійними 335 14 467 53 113

Витрати за послугами та комісійними - (4 230)--

Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів - (142)--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти -469--

Формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти -(28)--
Адміністративні та інші операційні витрати(116)(33 343)(252)-

Примітка 22. Події після закінчення звітного періоду

У квітні 2021 року єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 141 996 тисяч гривень до загального розміру 983 950 тисяч гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 46,20 гривень , до загальної вартості 320,14 гривень за одну акцію.
- про затвердження прибутку звітного 2020 року у сумі 149 490 тисяч гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
 - суму 7 494 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
 - суму 141 996 810 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2021

(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 10.09.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи); Ліцензія серія АЕ 263291 від 10.09.2013 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). 02.02.2021 р. отримано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 06/1/2021 про реєстрацію випуску акцій , нової номінальної вартості акцій 273 грн. 94 коп. за 1 штуку на загальну суму 841 954 590 грн.

Для запобігання й зменшення негативного впливу ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Банку, своєчасного виконання Банком зобов'язань перед вкладниками, досягнення своїх бізнес- цілей, запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу, у Банку побудована ефективна система управління ризиками як складова частина системи внутрішнього контролю Банку, яка передбачає розподіл обов'язків між структурними/відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а також затверджені та впроваджені у діяльність внутрішньобанківські документи щодо системи управління ризиками та внутрішнього контролю.

За допомогою цієї системи Банк виявляє ризики, проводить їх оцінку та моніторинг, здійснює заходи щодо пом'якшення, контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними видами ризиків.

Процес управління ризиками та внутрішнього контролю в Банку охоплює всі його структурні рівні: від управлінського (Наглядова рада, Правління, комітети Наглядової ради та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та генеруються ризики – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

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.

Для захисту своєї діяльності та пом'якшення впливу ризиків, Банк також використовує принцип обмеження прийнятих ризиків за допомогою встановлених лімітів та обмежень, управління діяльністю з урахуванням прийнятого ризик-апетиту, впровадження культури управління ризиками, культури контролю, зокрема за допомогою систематичного навчання, використання інформаційних систем/програмного забезпечення/баз даних, за допомогою яких здійснюється оброблення та аналіз даних щодо ризиків, їх моніторинг і формування звітності.

Одним з основних заходів щодо зменшення ризиків є залучення вищого керівництва та колегіальних органів Банку до управління ризиками, зокрема шляхом:

- забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками,
- забезпечення розроблення, приймання участі у розробленні, затвердження та впровадження у діяльність Банку методологічної бази з питань управління ризиками;
- отримання у будь-який момент всеохоплюючої інформації та управлінської звітності про стан Банку, зокрема про рівень прийнятих ризиків і їх зв'язок з капіталом, про стійкість Банку до негативних проявів на ринку та вплив на стратегічні рішення і безпосереднє ведення бізнесу для подальшого своєчасного та адекватного прийняття управлінських рішень щодо управління ризиками;
- розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок Управління внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових та контролюючих органів.

Банк підтримує на необхідному рівні власний капітал та рівень ліквідності. 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.

Незалежна оцінка ефективності функціонування системи управління ризиками Банку у цілому, здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту, згідно своїх функціональних повноважень, як третьою лінією захисту.

Зниження ризику прийняття невірних рішень зацікавленими особами на підставі неперевіреної інформації, реалізується шляхом перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку зовнішньою міжнародною аудиторською фірмою (незалежним аудитором), відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво ПАТ "Банк Восток" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2021 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».