

## Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 06/10910

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

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

Голова Правління

Мороховський В.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів

#### за 3 квартал 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)

29.10.2021

(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 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 кожен 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).

24. Проміжний звіт керівництва.

25. Твердження щодо проміжної інформації.

26. Примітки.

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.8 "Інформація про вчинення значних правочинів". Інформація відсутня, тому що у ПАТ «БАНК ВОСТОК» в звітному періоді не було вчинення значних правочинів.

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

### 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)		983950290,00
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)		1093
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 ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ 286863	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АЕ 286862	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	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. 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). 35
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 - 35 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.  
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. 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 24.05.12 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). 28
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. 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 24.05.12 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 - 28 років.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
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 20.04.2012 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). 34
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 - 34 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, 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 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 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). 13
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. 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 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 - 13 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 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 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). 31
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 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.  
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 - 31 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
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Случ Василь Олексійович
3. Рік народження. 1957
4. Освіта. Вища: 1. Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченка, Україна - "Фінанси і кредит", кваліфікація - "економіст"
5. Стаж роботи (років). 38
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Національний банк України, 00032106, Начальник Управління Національного банку України в Чернігівській області
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.  
30.09.2021 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) №2 від 30.09.2021 р. з 01.10.2021 р. Случа Василя Олексійовича обрано Членом Наглядової Ради. Особа є незалежним членом Наглядової ради.  
Попередні посади за останні п'ять років: Національний банк України, код ЄДРПОУ 00032106 – Начальник Управління Національного банку України в Чернігівській області.  
Загальний стаж роботи – 38 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	313482	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	313482	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
22.07.2021	42/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	320,14	3073500	983950290,00	100

Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У липні 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.

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

на 30.09.2021 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		1307178	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		1745673	2601053
Кредити та заборгованість клієнтів		8553936	7021936
Цінні папери в портфелі банку на продаж		3695553	1768651
Цінні папери в портфелі банку до погашення		650134	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		4224	2750
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		129653	138748
Інші фінансові активи		298236	277614
Інші активи		106837	87609
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		16491424	16257270
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		81879	79986
Кошти клієнтів		14611508	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		313482	372653
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		22744	11872
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		94483	111773
Інші зобов'язання		53833	47163
Субординований борг		105292	111740
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		15283221	15225494



1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		983950	795914
Емісійні різниці		(602)	(383)
Незареєстрований статутний капітал		0	46041
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		38996	31501
Резерви переоцінки		(12563)	8012
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		198422	150691
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		1208203	1031776
Усього зобов'язань та власного капіталу		16491424	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

29.10.2021

(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 3 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		1021985	881810
Процентні витрати		(320257)	(366241)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>701728</b>	<b>515569</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(15820)	(25527)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>685908</b>	<b>490042</b>
Комісійні доходи		690109	518029
Комісійні витрати		(264925)	(199660)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		14729	7209
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		34159	36010
Результат від переоцінки іноземної валюти		(15894)	15594
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		9702	28350
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(2026)	(92)
Інші операційні доходи		7208	15096
Адміністративні та інші операційні витрати		(924772)	(796859)
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		241043	117176
Витрати на податок на прибуток		(43823)	(21258)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>197220</b>	<b>95918</b>

1	2	3	4
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(25092)	(22718)
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		4517	4089
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(20575)	(18629)
Усього сукупного доходу за рік		176645	77289
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований 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	95918	0	95918	0	95918
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(18629)	0	0	(18629)	0	(18629)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	8283	0	(8283)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		156810	0	46041	0	0	(202851)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	(105)	0	0	0	(1020)	0	(1125)	0	(1125)
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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	197221	0	197221	0	197221
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(20575)	0	0	(20575)	0	(20575)
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	7495	0	(7495)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		188036	0	(46041)	0	0	(141995)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	(219)	0	0	0	0	0	(219)	0	(219)
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		983950	(602)	0	38996	(12563)	198422	0	1208203	0	1208203

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзкова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзкова Олена Петрівна

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		971884	875939
Процентні витрати, що сплачені		(303391)	(357162)
Комісійні доходи, що отримані		687353	519088
Комісійні витрати, що сплачені		(265480)	(208327)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(17355)	11569
Результат операцій з іноземною валютою		34159	36010
Інші отримані операційні доходи		132	44820
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(418314)	(355721)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(396197)	(288202)
Податок на прибуток, сплачений		(34421)	(30659)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і</b>		<b>258370</b>	<b>247356</b>
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		(127303)	284932
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1797950)	184165
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(23793)	(34558)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		12256	(45765)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		532034	2141676
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		10464	(9651)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(1135921)</b>	<b>2768155</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6821223)	(599276)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4851612	257789
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(46960000)	(122835000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		49810000	121370000
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		(55117)	(54856)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>825272</b>	<b>(1861343)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
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		(85907)	(77798)
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		(219)	(105)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(86125)</b>	<b>(77902)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(122944)</b>	<b>253854</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(519719)	1082764
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>3274234</b>	<b>1705436</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>2754515</b>	<b>2788200</b>

Примітки: д/н

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

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2021

(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 3 квартал 2021 року

## Примітка 1. Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 9 місяців до 30 вересня 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 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року, 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 30 вересня 2021 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 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. Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

## **Примітка 2. Умови, в яких працює Банк**

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4,4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3,2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5,0% (2019: 4,1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4,4% щодо долару США та 6,4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік). Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. У результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, а також інші ринки.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів.

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»).

26 лютого 2021 г. Fitch Ratings підтвердило довгострочний рейтинг дефолта емітента («РДЭ») України в іноземній валюті на рівні «В» со стабільним прогнозом.

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 призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачання, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зітхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

В Україні прискорилась інфляція, на це суттєво вплинули світові тенденції- подорожчання палива і продовольства, яке стало наслідком швидкого відновлення світової економіки у багатьох країнах. Національний банк підвищував облікову ставку з 7,5% до 8,5% у III кв. 2021 р. під впливом інфляційних очікувань.

Прискорена вакцинація від коронавірусу всього населення України у III кварталі 2021 року створюють умови до пом'якшення впливу хвилі коронавірусу SARS CoV 2, що викликає хворобу Covid-19, та відновленню економіки України.

### **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 ще 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 основу 1 січня 2022 року

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

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

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

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

МСФЗ 17 «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» 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 Банку 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 проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9). У цієї фінансовій звітності за 9 місяців до 30 вересня 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.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

30 вересня

2021 року 31 грудня

2020 року

Гривня/1 долар США 26,576028,2746

Гривня/1 євро 30,981034,7396

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

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

Значне збільшення кредитного ризику. Величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Банк враховує як якісну, так і кількісну прогнозу інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена. Використовувані моделі і припущення. При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження. Джерела невизначеності в оцінках. Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

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

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

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

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

## **Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2021 року

(без аудиторської перевірки)

31 грудня 2020 року

9 місяців до 30 вересня 2020 року

(без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 1 307 178857 7621 047 930

Залишки на рахунках у Національному банку України 640 252524 160481 047

Кореспондентські рахунки в інших банках 807 0851 892 3121 259 223

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

2 754 5153 274 234

2 788 200

## Примітка 7. Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 807 9541 897 760

Строкові розміщення коштів в інших банках 298 446184 602

За вирахуванням резерву на знецінення (979) (5 469)

Всього заборгованості інших банків 1 105 4212 076 893

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на

30 вересня 2021 року:

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

Перша стадія резервування

Рейтинг від А- до АА+ 770 052297 6561 067 708

Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ 23 7279323 820

Рейтинг від В- до В+ 8 581567 9 148

Не мають рейтингу 5 405

1305 535

Всього перша стадія резервування 807 765298 4461 106 211

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (679) (111) (790)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 189-189

Всього третя стадія резервування 189-189

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (189) -(189)

Всього резерв під очікувані кредитні збитки за заборгованістю інших банків (868) (111) (979)

Всього заборгованості інших банків 807 086298 3351 105 421

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 025183 7931 794 818

Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ 264 083104264 187

Рейтинг від В- до В+ 7 4065837 989

Не мають рейтингу 11 57412211 696

Всього перша стадія резервування 1 894 088184 6022 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 312184 5812 076 893

Станом на 30 вересня 2021 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 5 535 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 30 вересня 2021 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 096 931 тисячу гривень (на 31 грудня 2020 року – у 5 банках-контрагентах у сумі 2 075 991 тисяч гривень), що становить 99,14% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2020 року – 99,7%).

## Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Станом на 30 вересня 2021 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки), наданих Банком клієнтам, на 98,87% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 1,13% – 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:

30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Кредити юридичним особам 8 710 5807 196 848

Кредити фізичним особам 99 64758 817

Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 8 810 2277 255 665

Резерв під очікувані кредитні збитки (256 291) (233 729)

Всього кредитів клієнтам 8 553 9367 021 936

За 9 місяців до 30 вересня 2021 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. 230 2843 445233 729

Формування (коригування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду 12 101

Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів 10 616-10 618

Коригування процентів 2-2

Кредити продані/списані протягом року (1)(158)(159)

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2021 р. 252 1824 109256 291

За 9 місяців до 30 вересня 2020 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися наступні зміни:

У тисячах гривень Кредити

юридичним

особам Кредити фізичним особам Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 р. 238 6161 847240 463

Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду 18 4251 10420 529

Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів (3 340)-(3 340)

Коригування процентів (14 523)-(14 523)

Кредити продані/списані протягом року (1 186)(278)(1 464)

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2020 р. 237 9923 673241 665

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

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

31 грудня 2020 року 7 49797 033134 100(4 901)233 729

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 46 482---46 482

Перехід на Стадію 1 ----

Перехід на Стадію 2 (36 655)36 659(4)--

Перехід на Стадію 3 -(173)173--

Кредити, визнання яких було припинене (4 778)(3 699)(5 987)-(14 464)

Списано та продано--(159)-(159)

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 306(1 208)(420)7 0025 680

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(201)(13 551)(306)(920)(14 979)

30 вересня 2021 року 12 650115 062127 3981 181256 291

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

31 грудня 2019 року 6 94191 573141 958(9)240 463

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 72 887--(4 901)67 986

Перехід на Стадію 1 60(60)---

Перехід на Стадію 2 (65 948)65 948---

Перехід на Стадію 3 -(18 239)18 239--

Кредити, визнання яких було припинене (6 351)(65 551)(43 146)9(115 039)

Списано та продано--(1 478)-(1 478)

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 3719 2763 276-22 589

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(129)4 08615 251-19 208

31 грудня 2020 року 7 49797 033134 100(4 901)233 729

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

31 грудня 2020 року 6 419 520639 105177 14519 8957 255 665

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 6 450 180---6 450 180

Перехід на Стадію 1 17 001(17 001)---

Перехід на Стадію 2 (312 271)312 271(4)--

Перехід на Стадію 3-(550)550--  
Кредити, визнання яких було припинене (4 288 279)(51 020)(7 104)-(4 346 402)  
Списано та продано--(159)-(159)  
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання(5 868)(334)(5 249)-(11 452)  
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(425 707)(121 555)4 1245 534(537 605)  
30 вересня 2021 року7 854 575760 920169 30325 4298 810 227  
Стадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані та створені первісно знецінені кредитиВсього  
31 грудня 2019 року5 462 2531 091 322210 4552876 764 317  
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені5 949 319--19 8955 969 214  
Перехід на Стадію 1176 041(176 041)---  
Перехід на Стадію 2(290 723)290 723---  
Перехід на Стадію 3-(52 687)52 687--  
Кредити, визнання яких було припинене (4 658 656) (572 381) (84 311)(287)(5 315 635)  
Списано та продано--(1 478)-(1 478)  
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання(12 800)(6 908)(5 759)-(25 467)  
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(205 914)65 0775 551-(135 286)  
31 грудня 2020 року6 419 520639 105177 14519 8957 255 665  
Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:  
30 вересня 2021 року31 грудня 2020 року  
Сума%Сума%  
Торгівля4 303 575 493 199 63244  
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість1 519 598171 029 89814  
Промисловість1 110 78013985 81714  
Транспорт та зв'язок810 4639769 79011  
Будівництво та операції з нерухомістю563 3456421 6496  
Фінансові та інвестиційні операції151 5272154 8332  
Кредити фізичним особам99 647158 8181  
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес51 142172 0851  
Інші послуги200 1502563 1437  
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 8 810 2271007 255 665100  
Станом на 30 вересня 2021 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 924 795 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 1 711 428 тисяч гривень) або 22% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2020 року – 24%). При цьому станом на 30 вересня 2021 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 159 068 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 30 вересня 2021 року:  
Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього  
Незабезпечені кредити1 413 62655 3081 468 934  
Кредити, забезпечені:  
- об'єктами житлової нерухомості262 90013 612276 512  
- іншими об'єктами нерухомості3 721 09522 6603 745 755  
- грошовими депозитами 551 505211551 716  
- іншими активами2 761 4555 8562 767 311  
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)8 710 58099 6478 810 227  
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  
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 30 вересня 2021 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 194 732 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 197 040 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 190 042 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 183 147 тисяч гривень) або на 97,6 % (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.



Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2021 року:

Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам Всього

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 7 749 99484 5987 834 592

- прострочені менше ніж 30 днів 19 36362119 984

Всього перша стадія резервування 7 769 35785 2197 854 575

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 691 29525691 320

- прострочені менше ніж 30 днів 68 632-68 632

- прострочені від 31 до 90 днів 968968

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 759 927992760 920

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 128 344120128 464

- прострочені менше ніж 30 днів 33

- прострочені від 31 до 90 днів 7272

- прострочені від 91 до 180 днів 233233

- прострочені від 181 до 360 днів 171171

- прострочені більше 360 днів 27 52312 83640 360

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 155 86813 436169 303

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 25 429-25 429

Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 8 710 58099 6478 810 227

Резерви під очікувані кредитні збитки (252 182)(4 109)(256 291)

Всього кредитів клієнтам 8 458 39995 5388 553 936

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

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2020 року:

30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Облігації внутрішньої державної позики 3 513 633 1 543 122

Облігації іноземної держави 156 073 188 644

Облігації внутрішньої місцевої позики 25 847 36 885

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3 695 553 1 768 651

Станом на 30 вересня 2021 року, за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 14 754 тисячі 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 30 вересня 2021 року:

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

Рейтинг від А- до АА+ --91 31691 316

Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ --64 75764 757

Рейтинг від В- до В+ 3 513 633 25 847-3 539 480

Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3 513 633 25 847 156 073 3 695 553

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 01586 015

Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ --102 849102 849

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

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 10. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю**

30 вересня 2021 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Депозитні сертифікати НБУ 650 134 3 501 147

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 650 134 3 501 147

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 30 вересня 2021 року:

Депозитні

сертифікати НБУ Всього

Не прострочені

Рейтинг від В- до В+ 650 134 650 134

Всього не прострочених 650 134 650 134

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 650 134 650 134

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+ 3 501 147 3 501 147

Всього не прострочених 3 501 147 3 501 147

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

**Примітка 11. Інші фінансові та нефінансові активи**

30 вересня 2021 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання 251 339 262 133

Своп 42 416 -

Інші фінансові активи 4 480 15 481

Всього інших фінансових активів 298 236 277 614

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів 16 159 12 939

Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг 15 554 10 027

Запаси 10 449 688

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 6442 073

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток 436562

Інші активи 26

Всього інших нефінансових активів 43 244 26 295

Всього інших фінансових та нефінансових активів 341 480 303 909

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

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок. Банк планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

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

## Примітка 12. Поточні рахунки та депозити

30 вересня 2021 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 8 375 5557 651 332

- Поточні рахунки фізичних осіб 2 666 1752 125 832

Всього поточних рахунків 11 041 7309 777 164

Депозити

- Депозити юридичних осіб 1 406 9702 422 865

- Депозити фізичних осіб 2 162 8082 290 278

Всього депозитів 3 569 7784 713 143

Всього поточних рахунків та депозитів 14 611 50814 490 307

Станом на 30 вересня 2021 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 456 943 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 474 352 тисячі гривень), з яких 32 837 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 87 138 тисяч гривень), 424 106 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 64 501 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 8% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 вересня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 980 825 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 30 вересня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 937 645 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 2 384 806 тисяч гривень), або 28% (станом на 31 грудня 2020 року – 50,6%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 вересня 2021 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 657 518 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 567 979 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 551 716 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:

30 вересня 2021 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Сума%Сума%

Транспорт, телекомунікації 2 829 741262 751 01628

Фізичні особи 2 666 175242 125 83222

Торгівля 2 546 201232 175 59622

Фінансові посередники 1 059 856 4768673 4427

Переробна промисловість 572 4055704 7007

Професійні послуги 448 4784294 9653

Сільське господарство 416 8084428 3194

Будівництво 264 3522408 9254

Інше 441 0944214 3693

Всього поточних рахунків 11 041 7301009 777 164100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

30 вересня 2021 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Сума%Сума%

Фізичні особи 2 162 808612 290 27849

Фінансові посередники 357 78010163 9393

Торгівля 293 9158920 27720

Транспорт, телекомунікації 291 8558121 8212

Професійні послуги 181 0405223 417 5

Будівництво 174 1445842 90217

Переробна промисловість 38 8571130 6683

Інше 69 378219 8411

Всього депозитів 3 569 7781004 713 143100

**Примітка 13. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання**

30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року  
Інші фінансові зобов'язання  
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 15 260 26 098  
Розрахунки з клієнтами 10 439 12 154  
Передплачені комісії за кредитами 4 956 3 352  
Розрахунки з банками 2 776  
Резерви за фінансовими зобов'язаннями 2 553 1 311  
Зобов'язання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 3 636 967  
Нараховані витрати за послуги 1 667 21  
Інші фінансові зобов'язання 7 071 223  
Всього інших фінансових зобов'язань 37 220 51 826  
Інші нефінансові зобов'язання  
Забезпечення оплати відпусток 36 553 29 974  
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 9 217 709  
Доходи майбутніх періодів 5 360 5 240  
Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 703 4 240  
Всього інших нефінансових зобов'язань 53 833 47 163  
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 91 053 98 989

**Примітка 14. Інші залучені кошти**

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні. За 9 місяців до 30 вересня 2021 року Банк повернув 750 тисяч доларів США (в 2020 році – 1 000 тисяч доларів США).  
У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума кредиту погашається шляхом здійснення 34 чергових платежів на кожен дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. За 9 місяців до 30 вересня 2021 року Банк повернув 708 тисяч доларів США (в 2020 році – 944 тисячі доларів США).  
Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 01 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation.  
Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 4,25% та 3,8% відповідно, що станом на 30 вересня 2021 року складало 4,375% та 3,925% (станом на 31 грудня 2020 року – 4,5% та 4,05%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.  
Балансова вартість інших залучених коштів станом на 30 вересня 2021 року склала 313 482  
Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років Банк дотримувався фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

**Примітка 15. 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  
Станом на 31 грудня 2020 року 3 073 500 841 955  
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку -141 995  
Станом на 30 вересня 2021 року 3 073 500 983 950  
Усі акції – станом на 30 вересня 2021 року, це прості акції номінальною вартістю 320,14 гривень 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.  
22 липня 2021 року Банк отримав Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку о реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 983 950 тисяч гривень.

**Примітка 16. Процентні доходи та витрати**

За 9 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки) За 9 місяців 2020 року (без аудиторської перевірки)

Процентні доходи

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

Кредити юридичним особам 689 038 707 031

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю 18 794 123 867

Кредити фізичним особам 11 399 13 472

Заборгованість інших банків 8062 854

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

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 301 948 34 586

Всього процентних доходів 1 021 985 881 810

Процентні витрати

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

Поточні рахунки 152 244 198 549

Строкові депозити фізичних осіб 675 131 85 661

Строкові депозити юридичних осіб 665 005 36 348

Інші залучені кошти 13 617 19 098

Субординований борг 6 030 5 855

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди 5 990 8 817

Заборгованість перед іншими банками 2 240 11 913

Всього процентних витрат 320 257 366 241

Чисті процентні доходи 701 728 515 569

**Примітка 17. Доходи та витрати за виплатами та комісійними**

За 9 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки) За 9 місяців 2020 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за послугами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 536 238 406 255

- Придбання та продаж іноземної валюти 88 742 69 304

- Гарантії надані 28 531 14 545

- Операції з кредитування 17 699 13 954

- За використання сейфів 9 354 7 679

- Інкасація 7 430 4 781

- Інше 2 115 1 511

Всього доходів за послугами та комісійними 690 109 518 029

Витрати за послугами та комісійними

- Комісійні за розрахункове обслуговування 251 108 186 100

- Комісійні за прийом платежів 12 152 13 402

- Інше 1 665 158

Всього витрат за послугами та комісійними 264 925 199 660

Чистий дохід за послугами та комісійними 425 184 318 369

**Примітка 18. Витрати, пов'язані з персоналом**

Станом на 30 вересня 2021 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 424 905 тисяч гривень (на 30 вересня 2020 року – 348 581 тисяча гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 53 622 тисяч гривень (на 30 вересня 2020 року – у сумі 44 978 тисяч гривень).

**Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати**

У тисячах гривень Прим.9 місяців до 30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)

Роялті 113 20693 808

Витрати на утримання приміщень та обладнання 97 36058 129

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 70 82452 151

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 26 27919 471

Рекламні та маркетингові послуги 16 10915 877

Професійні послуги 8 5946 237

Охоронні послуги 6 9658 000

Витрати на відрядження 6 0861 030

Комунальні послуги 5 2133 798

Витрати за договорами оренди з низкою вартістю базового активу та короткострокової оренди 2 5221 770

Інше 32 24927 464

Всього адміністративних та інших операційних витрат 385 407287 735

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 107 855 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2019 року – у сумі 91 452 тисячі гривень).

**Примітка 20. Інший операційний дохід**

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 4 15914 036

Дохід від лізингу (оренди) 1 432316

Інше 1 6171 060

Всього іншого операційного доходу 7 20815 096

## Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30 вересня 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 534 014 256-

Активи з права користування 25--

Інші фінансові та нефінансові активи 1 477 44-

Заборгованість перед іншими банками -67 507--

Поточні рахунки 19 556 264 240 24 728 2 937

Депозити 74 531 48 225 2 617-

Субординований борг 105 292---

Зобов'язання з оренди 3---

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 6 776 9 760 1 021-

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 5 728 721 537-

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2020 року:

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 1 603 386 33-

Процентні витрати 9 091 21 706 724 9

Доходи за послугами та комісійними 874 52 726 232 183

Витрати за послугами та комісійними - 9 346--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти -296--

Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 2

(150)1-

Формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти -941-

Адміністративні та інші операційні витрати 34 692 120 481 1 408-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2021 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 104 976 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2020 року – 89 106 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 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 6 558 51

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 1 122 262 699-

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 9 місяців до 30 вересня 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 38 699 57-

Процентні витрати 11 397 41 769 9195

Доходи за послугами та комісійними 9 574 1 921 326 241

Витрати за послугами та комісійними - 11 218--



Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів- 610--  
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти-12--  
Формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти 25 20768 5951 102-  
Адміністративні та інші операційні витрати38 69957-

**Примітка 22. Події після дати балансу**

У жовтні 2021 року Банк уклав додаткову угоду до Договору субординованого боргу на зміну процентної ставки та продовження терміну залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до листопада 2028 року. Прибуток від змін договору був визнаний у складі капіталу.

Також у жовтні 2021 року Банк уклав новий Договір субординованого боргу з пов'язаною стороною-фізичною особою, номінований у доларах США у сумі 4 000 тисячі доларів США строком на 7 років до жовтня 2028 року.

Затверджено до випуску та підписано

<u>29.10.2021</u> (дата складання звіту)	Голова правління	Мороховський Вадим Вікторович
		<hr/> (підпис, ініціали, прізвище)
вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02	Головний бухгалтер	Сюскова Олена Петрівна
<hr/> (прізвище виконавця, номер телефону)		<hr/> (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 ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність; Ліцензія серія АЕ № 286862 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність.; Ліцензія № 420 від 01.07.2021 р. Субброкерська діяльність. 22.07.2021 р. отримано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 42/1/2021 про реєстрацію випуску акцій , нової номінальної вартості акцій 320 грн. 14 коп. за 1 штуку на загальну суму 983 950 290 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 3 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.