

Титульний аркуш

22.12.2022

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 06/1/8160

(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 2022 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)

22.12.2022

(дата)

Зміст

- | | |
|--|-------------------------------------|
| 1. Основні відомості про емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | <input type="checkbox"/> |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; | <input type="checkbox"/> |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції. | <input type="checkbox"/> |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | <input type="checkbox"/> |
| 1) інформація про випуски акцій емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про облігації емітента; | <input type="checkbox"/> |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; | <input type="checkbox"/> |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента. | <input type="checkbox"/> |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах. | <input type="checkbox"/> |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря. | <input type="checkbox"/> |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. | <input type="checkbox"/> |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. | <input type="checkbox"/> |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів. | <input type="checkbox"/> |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів. | <input type="checkbox"/> |
| 13. Інформація про заміну управителя. | <input type="checkbox"/> |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою. | <input type="checkbox"/> |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів. | <input type="checkbox"/> |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом. | <input type="checkbox"/> |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | <input type="checkbox"/> |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; | <input type="checkbox"/> |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; | <input type="checkbox"/> |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на 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).

X

24. Проміжний звіт керівництва.

X

25. Твердження щодо проміжної інформації.

X

26. Примітки.

X

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

До п. 21 "Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку".

Інформація відсутня, тому що Емітент складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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)		982
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). 31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПП «АКФ «ЮГТ Плюс», д/н, Аудитор
7. Опис: Відомості про винагороду 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.
25.04.2022 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2022 р. обрано членом Наглядової Ради Макєєву Олену Володимирівну з 26.04.2022 р. строком на три роки. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: ПП «АКФ «ЮГТ Плюс» - аудитор.
Загальний стаж роботи – 31 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). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «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 звітнього фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
25.04.2022 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2022 р. обрано Головою Наглядової Ради Костельмана Володимира Михайловича з 26.04.2022 р. строком на три роки. 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 – 28 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). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «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. 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.
25.04.2022 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2022 р. обрано Членом Наглядової Ради Гнатенка Юрія Петровича з 26.04.2022 р. строком на три роки. 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 – 27 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). 26

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 - 26 роки.

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). 30
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 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 - 30 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). 29
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 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 - 29 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
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 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). 56
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.
25.04.2022 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2022 р. обрано Членом Наглядової Мороховську Людмилу Семенівну з 26.04.2022 р. строком на три роки. 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 – 56 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). 35
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.
Загальний стаж роботи - 35 років.
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). 26
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 Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління.
Загальний стаж роботи - 26 років.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - начальник Управління ризиками.
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). 14
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «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 звітнього фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
25.04.2022 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2022 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну з 26.04.2022 р. строком на три роки..
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 - 14 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). 48
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Одеський національний економічний університет, д/н, Професор кафедри банківської справи
7. Опис: 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.
25.04.2022 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2022 р. обрано Членом Наглядової Ради Кузнєцову Людмилу Вікторівну з 26.04.2022 р. строком на три роки. 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 - 48 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 рік.
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.
25.04.2022 р. згідно Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) №3 від 25.04.2022 р. Случа Василя Олексійовича обрано Членом Наглядової Ради з 26.04.2022 р. строком на три роки.. 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	393090	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	393090	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	Електронні 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.

X. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за III квартал 2022 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	01.07.2022	Наглядова рада	2150000	16257270	13,22485	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.07.2022	01.07.2022	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

01.07.2022 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 99 від 01.07.2022) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 150 000 000,00 грн. (два мільярди сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 150 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента

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

за даними останньої річної фінансової звітності 13,22485%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -7 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -7 голосів, «проти» - немає.

2	04.07.2022	Наглядова рада	2600000	16257270	15,99285	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.07.2022	04.07.2022	https://bankvostok.com.ua/public
---	------------	----------------	---------	----------	----------	---	------------	------------	---

Опис

04.07.2022 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 100 від 04.07.2022) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 600 000 000,00 грн. (два мільярди шістьсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 600 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 15,99285%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -7 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	05.07.2022	Наглядова рада	2350000	16257270	14,45507	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.07.2022	05.07.2022	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

05.07.2022 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 101 від 05.07.2022) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 350 000 000,00 грн. (два мільярди триста п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 350 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 14,45507%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -7 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	06.07.2022	Наглядова рада	2050000	16257270	12,60974	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.07.2022	06.07.2022	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

06.07.2022 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 102 від 06.07.2022) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 050 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 050 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 12,60974%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -7 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	07.07.2022	Наглядова рада	1650000	16257270	10,14931	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	07.07.2022	07.07.2022	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

07.07.2022 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 103 від 07.07.2022) про надання згоди на вчинення значної правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 650 000 000,00 грн. (один мільярд шістсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 650 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,14931%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -7 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	13.09.2022	Наглядова рада	1650000	16257270	10,14931	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	13.09.2022	13.09.2022	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

13.09.2022 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 107 від 13.09.2022) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 650 000 000,00 грн. (один мільярд шістсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 650 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,14931%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -7 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	19.09.2022	Наглядова рада	2000000	16257270	12,30219	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	19.09.2022	19.09.2022	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

19.09.2022 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 108 від 19.09.2022) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 000 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 12,30219%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -7 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	20.09.2022	Наглядова рада	1800000	16257270	11,07197	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	20.09.2022	20.09.2022	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

20.09.2022 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 109 від 20.09.2022) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 800 000 000,00 грн. (один мільярд вісімсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 800 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,07197%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -7 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	26.09.2022	Наглядова рада	1760000	16257270	10,82593	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.09.2022	26.09.2022	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

26.09.2022 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 110 від 26.09.2022) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 760 000 000,00 грн. (один мільярд сімсот шістдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 760 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,82593%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -7 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -7 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	27.09.2022	Наглядова рада	1750000	16257270	10,76441	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.09.2022	27.09.2022	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

27.09.2022 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 111 від 27.09.2022) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 750 000 000,00 грн. (один мільярд сімсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 750 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 16 257 270 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,76441%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -7 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -7 голосів, «проти» - немає.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

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

на 30.09.2022 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		3951792	3214337
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		77730	19106
Кошти в інших банках		1070421	368094
Кредити та заборгованість клієнтів		8182017	8874102
Цінні папери в портфелі банку на продаж		2606408	4578743
Цінні папери в портфелі банку до погашення		1400882	1731421
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		13709	2577
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		171782	215089
Інші фінансові активи		423059	424712
Інші активи		43202	58176
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		17941002	19486357
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		517737	44796
Кошти клієнтів		15189530	17383980
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		37180	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		393090	309211
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		12176	19383
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		4020	1336
Інші фінансові зобов'язання		117097	147333
Інші зобов'язання		33582	55129
Субординований борг		278462	206792
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		16582874	18167960

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		983950	983950
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		38996	38996
Резерви переоцінки		(122449)	(1585)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		457631	297036
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		1358128	1318397
Усього зобов'язань та власного капіталу		17941002	19486357

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

09.12.2022

(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 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		1202125	1021985
Процентні витрати		(421232)	(320257)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		780893	701728
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(702775)	(12142)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		78118	689586
Комісійні доходи		788624	690109
Комісійні витрати		(258807)	(264925)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		47982	15092
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		685	1063
Результат від операцій з іноземною валютою		120116	34159
Результат від переоцінки іноземної валюти		182062	(15894)
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		5997	9740
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		386	(38)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(6281)	(784)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		23802	(3719)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(6604)	(1242)
Інші операційні доходи		39975	4766
Адміністративні та інші операційні витрати		(819219)	(916869)
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		196436	241044
Витрати на податок на прибуток		35841	(43823)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		160595	197221

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(131640)	(25092)
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		10776	4517
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(120864)	(20575)
Усього сукупного доходу за рік		39731	176646
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

09.12.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)		841955	(1403)	0	31501	8012	151711	0	1031776	0	1031776
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		841955	(1403)	0	31501	8012	151711	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
Незарєстрований статутний капітал		141995	0	0	0	0	(149490)	0	(7495)	0	(7495)
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

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		983950	10051	0	38996	(1585)	286985	0	1318397	0	1318397
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	160595	0	160595	0	160595
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(120864)	0	0	(120864)	0	(120864)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		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	10051	0	38996	(122449)	447580	0	1358128	0	1358128

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

09.12.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзкова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзкова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		1188863	971884
Процентні витрати, що сплачені		(410378)	(303391)
Комісійні доходи, що отримані		788734	687353
Комісійні витрати, що сплачені		(259864)	(265480)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		26540	(17355)
Результат операцій з іноземною валютою		120116	34159
Інші отримані операційні доходи		34802	132
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(421812)	(418314)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(322362)	(396197)
Податок на прибуток, сплачений		(54170)	(34421)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		690471	258370
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		(518147)	(127303)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		976626	(1797950)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		97016	(10990)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		14975	(12803)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		442464	12256
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3857599)	532034
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		(40376)	8879
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1997)	1584
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(2196567)	(1135921)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(367910262)	(53781223)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		370155622	54661612
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		(14393)	(35420)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		(7809)	(18697)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		2223158	825272
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		(33311)	(85907)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	(219)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		33311	(86125)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		744177	(122944)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		737455	(519719)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3214337	3274234
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		3951792	2754515

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

09.12.2022

(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 2022 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 2022 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 2022 року та 31 грудня 2021 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 2022 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2021 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

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

Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

На початку 2022 року продовжувалися дії відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19.

24 лютого 2022 року, російська федерація розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Цей військовий напад приводить до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

В Україні зібрали врожай 2022 року менше, ніж у попередніх роках, але достатній рівень в порівнянні за десятиріччя. Після початку війни порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, аеропорти, багато доріг та мостів закриті чи були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Після підписання угоди з Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна почалося розблокування експорту через Чорне море. Також щомісяця Україна отримує допомогу від країн-партнерів, різних міжнародних фондів.

У 2022 році Національний банк України («НБУ») двічі переглядав розмір облікової ставки, у січні 2022 року її було підвищено до 10%, а в червні – до 25%.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксації офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Спочатку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% та у червні, підвищив її до 25%. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Споживча інфляція в Україні пришвидшилась до 24,4%. Основними чинниками посилення інфляційного тиску залишаються наслідки воєнних дій та російської окупації, а також ефекти перенесення від коригування курсу гривні.

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облігацій, що дозволило залучити понад 100 мільярдів гривень станом на кінець червня 2022 року.

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

Війна між Україною та Росією призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

Після II кварталу 2022 року економіка України поступово почала адаптуватися до умов воєнного стану, а економічна активність певною мірою поживилася порівняно з найглибшим спадом економіки в березні 2022 року. Значною мірою цьому сприяло успіхи ЗСУ, звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. Проте зруйновані потужності та інфраструктура, окупація частини території країни, логістичні труднощі, падіння внутрішнього попиту стримували відновлення економіки – як виробничих секторів, так і секторів послуг.

4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

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 2022 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» – Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу

Застосування нових стандартів 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 МСФЗ 17 «Страхові контракти» 1 січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти» 1 січня 2023 року

Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи – Обтяжливі договори – вартість виконання договору» 1 січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 8 «Визначення бухгалтерських оцінок» 1 січня 2023 року

Поправки до МСБО 1 та Практичне Керівництво 2 щодо МСФЗ «Розкриття облікової політики» 1 січня 2023 року

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

Поправки до МСФЗ 12 «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції» 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, виходячи з припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Однак 24 лютого 2022 року російські війська почали військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на території України. Значних руйнувань зазнало багато українських міст у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у результаті чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали пошкоджень, включно з цивільними особами.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк мав віддалений доступ до всіх критичних функцій, які забезпечують безперебійну підтримку для всіх операційних процесів. Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні.

Зусилля Банку спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, тому Банк змушений призупинити діяльність частини відділень та обслуговування частини банкоматів. Банк забезпечує роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення і співробітників Банку. Кількість відкритих відділень протягом жовтня, листопада 2022 року знаходилася у діапазоні від 34 до 36 відділень із 38 відділень станом на 31 грудня 2021 року. Банк не скорочує чисельність своїх працівників під час воєнного стану. Банк організував надання тимчасового притулку для всіх працівників, хто захотів покинути райони ведення активних бойових дій.

Станом на 30 вересня 2022 року 1 відділення у м.Херсон знаходиться на окупованій території. Згідно факту втрати контролю за відповідними активами у відділенні Банк визначив ступень зменшення корисності та відобразив у цій звітності відповідне знецінення (дивіться Примітку 10). Також Банк визнав знецінення в сумі 1 234 тисячі гривень за активом з права користування за договором оренди приміщення в якому розташоване відділення (Примітка 11). Банк сформував також резерв за готівковими коштами, які знаходяться в касі відділення та банкоматів у м. Херсон, інформація представлена у Примітці 12.

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 2022 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 2021 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 2022 року та 31 грудня 2021 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

30 вересня 2022 року / 31 грудня 2021 року

Гривня/1 долар США 36,568627,2782

Гривня/1 євро 35,561130,9226

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 прогнозну 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 відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. 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 1 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 2022 року

(без аудиторської перевірки)

31 грудня 2021

року

9 місяців до 30 вересня 2021 року

(без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 1 004 0091 253 7341 307 178

Залишки на рахунках у Національному банку України 705 701552 838640 252

Кореспондентські рахунки в інших банках 2 242 0821 407 765807 085

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

3 951 7923 214 337

2 754 515

Примітка 7. Кредити та аванси банкам

30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2021 року

Строкові розміщення коштів в інших банках 1 071 300 369 067

Резерв під очікувані кредитні збитки (879) (973)

Всього кредитів та авансів банкам 1 070 421 368 094

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021:

30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2021 року

Перша стадія резервування

Рейтинг від А- до АА+ 777 332 305 521

Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ 292 923 93

Рейтинг від В- до В+ 665 62 417

Не мають рейтингу 380 130

Всього перша стадія резервування 1 071 300 368 161

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (879) (741)

Третя стадія резервування

Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ -188

Рейтинг від В- до В+ -718

Рейтинг від ССС- до ССС+ 554 -

Всього третя стадія резервування 554 906

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (554) (232)

Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам (1 433) (973)

Всього кредитів та авансів банкам 1 070 421 368 094

Кредитні рейтинги за кредитами та авансами банкам 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.

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 380 тисяч гривень та 130 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 070 620 тисяч гривень та 367 666 тисяч гривень, що становить 99,9% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2021 року

Кредити юридичним особам 9 019 626 9 000 801

Кредити фізичним особам 110 232 101 797

Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 9 129 859 9 102 598

Резерв під очікувані кредитні збитки (947 842) (228 496)

Всього кредитів та авансів клієнтам 8 182 017 8 874 102

За 9 місяців до 30 вересня 2022 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Кредити юридичним

особам Кредити фізичним особам

Всього Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 р.

224 7503 746 228 496

Формування (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду 678 416 21 137 699 553

Коригування резерву при модифікації РОСІ-кредиту 16 045 -16 045

Коригування процентів 3 811 -3 811

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

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2022 р. 923 022 21 820 947 842

У 2021 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам

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

Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року (14 798) 825 (13 973)

Коригування резерву при модифікації РОСІ кредиту 10 617 -10 617

Кредити продані/списані протягом року (2) (524) (526)

Коригування процентів (1 351) - (1 351)

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року 224 750 3 746 228 496

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

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

Всього 31 грудня 2021 року 8 640 114 413 118 865 (13 422) 228 496

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 289 387 --- 289 387

Перехід на Стадію 1 18 (18) ---

Перехід на Стадію 2 (284 909) 284 909 ---

Перехід на Стадію 3 - (133 646) 133 646 --

Кредити, визнання яких було припинене (4 368) (38 018) (156) 13 822 (28 720)

Списано та продано -- (63) - (63)

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 1 979 10 933 (16 400) 1 493 (1 995)

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (181) 339 499 121 441 (22) 460 737

30 вересня 2022 року 10 566 578 072 357 333 1 871 947 842

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

Всього 31 грудня 2020 року 7 497 97 033 134 100 (4 901) 233 729

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 25 793 --- 25 793

Перехід на Стадію 1 ---

Перехід на Стадію 2 (18 058) 18 058 ---

Перехід на Стадію 3 - (419) 419 --

Кредити, визнання яких було припинене (11 620) (14 821) (11 788) - (38 229)

Списано та продано -- (526) - (526)

Вплив змін в моделях або параметрів ризику (198) 22 214 (1 148) 6 788 27 656

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) 5 226 (7 652) (2 192) (15 309) (19 927)

31 грудня 2021 року 8 640 114 413 118 865 (13 422) 228 496

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 2021 року 8 335 239 516 484 156 11 994 7 569 102 598

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 4 383 073 --- 4 383 073

Перехід на Стадію 1 22 (22) ---

Перехід на Стадію 2 (4 022 241) 4 022 241 ---

Перехід на Стадію 3 - (342 045) 342 045 --

Кредити, визнання яких було припинене (4 057 410) (171 226) (346) (71 301) (4 300 283)

Списано та продано -- (63) - (63)

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання 8 286 114 9 455 -3 487

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (246 035) 157 907 26 876 2 298 (58 954)

30 вересня 2022 року 4 399 476 4 189 452 515 17 825 7 539 129 859

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані та створені первісно знецінені кредити Всього
31 грудня 2020 року 6 419 520 639 105 177 145 19 895 7 255 665
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 7 445 948 -- 71 300 7 517 248
Перехід на Стадію 1 117 980 ---
Перехід на Стадію 2 (80 724) 80 724 ---
Перехід на Стадію 3 -(1 500) 1 500 --
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів) (5 180 385) (69 639) (19 102) -(5 269 126)
Списано та продано -- (526) -(526)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання (8 292) 157 (10 247) -(18 382)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (278 808) (114 383) 7 349 3 561 (382 281)
31 грудня 2021 року 8 335 239 516 484 156 11 994 7 569 102 598
Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:
30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року
Сума % Сума %
Торівля 4 131 889 454 377 78 248
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість 1 861 963 201 714 36 619
Промисловість 1 380 239 151 138 24 312
Транспорт та зв'язок 755 048 890 8 159 10
Будівництво та операції з нерухомістю 378 402 449 9 925
Фінансові та інвестиційні операції 190 895 214 7 742
Кредити фізичним особам 110 232 110 1 797 1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес 61 108 146 193 1
Інші послуги 260 081 316 9 192 2
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 9 129 857 10 09 102 598 100
Станом на 30 вересня 2022 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 955 075 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 1 683 440 тисяч гривень) або 21% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2021 року – 18%). При цьому станом на 30 вересня 2022 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 252 704 тисячі гривень).
Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 30 вересня 2022 року:
Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам Всього
Незабезпечені кредити 2 283 082 66 853 2 349 935
Кредити, забезпечені:
- об'єктами житлової нерухомості 251 580 11 984 263 564
- іншими об'єктами нерухомості 3 444 291 27 335 3 471 626
- грошовими депозитами 442 712 544 42 766
- іншими активами 2 597 961 4 007 2 601 968
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 9 019 626 110 233 9 129 859
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 2022 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 442 766 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 496 162 тисячі гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 15) на загальну суму 557 954 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень).
Станом на 30 вересня 2022 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 540 931 тисяча гривень (на 31 грудня 2021 року – 250 875 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 416 454 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 248 241 тисяча гривень) або на 76,9 % (на 31 грудня 2020 року - на 99 %)
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 подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2021 року:
Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам Всього
Незабезпечені кредити 1 800 777 60 098 1 860 875
Кредити, забезпечені:
- об'єктами житлової нерухомості 269 091 11 781 280 872
- іншими об'єктами нерухомості 3 629 739 24 248 3 653 987
- грошовими депозитами 496 106 564 96 162
- іншими активами 2 805 088 5 614 2 810 702
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 9 000 801 101 797 9 102 598
Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 30 вересня 2022 року:

Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього
Перша стадія резервування
- строк погашення не настав4 175 15671 0934 246 249
- прострочені менше ніж 30 днів151 8331 345153 227
Всього перша стадія резервування4 327 03972 4384 399 476
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику
- строк погашення не настав2 568 131 232 568 153
- прострочені менше ніж 30 днів406 659-406 659
- прострочені від 31 до 90 днів395 3052 440397 745
- прострочені від 91 до 180 днів279 763-279 763
- прострочені від 181 до 360 днів537 132-537 132
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 4 186 9892 4624 189 452
Третя стадія резервування, знецінені кредити
- строк погашення не настав20 41749020 907
- прострочені менше ніж 30 днів6 080326 112
- прострочені від 31 до 90 днів-197197
- прострочені від 91 до 180 днів194 5333 184197 717
- прострочені від 181 до 360 днів242 80319 524262 327
- прострочені більше 360 днів16 01211 90627 917
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити479 84535 333515 178
Придбані або створені первісно знецінені кредити
- прострочені від 31 до 90 днів3 421-3 421
- прострочені від 91 до 180 днів22 332-22 332
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити25 753-25 753
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)9 019 626110 233 9 129 859
Резерви під очікувані кредитні збитки(926 022)(21 820)(947 842)
Всього кредитів та авансів клієнтам8 093 60488 4138 182 017
Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:
Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього
Перша стадія резервування
- строк погашення не настав8 240 84689 2248 330 070
- прострочені менше ніж 30 днів4 8663035 169
Всього перша стадія резервування8 245 71289 5278 335 239
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику
- строк погашення не настав516 14411516 155
- прострочені від 31 до 90 днів-329329
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику 516 144340516 484
Третя стадія резервування, знецінені кредити
- строк погашення не настав125 366200125 566
- прострочені менше ніж 30 днів-122122
- прострочені від 31 до 90 днів-1111
- прострочені від 91 до 180 днів-1 0121 012
- прострочені від 181 до 360 днів-201201
- прострочені більше 360 днів18 82310 38429 207
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити144 18911 930156 119
Придбані або створені первісно знецінені кредити
- строк погашення не настав23 456-23 456
- прострочені менше ніж 30 днів71 300-71 300
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити94 756-94 756
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)9 000 801101 7979 102 598
Резерви під очікувані кредитні збитки(224 750)(3 746)(228 496)
Всього кредитів та авансів клієнтам8 776 05198 0518 874 102
Станом на 30 вересня 2021 року, кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 534 568 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 622 842 тисячі гривень), були передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітка 16).

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2021 року

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Облігації внутрішньої державної позики 2 022 920 4 386 998

Облігації внутрішньої місцевої позики 24 974 25 748

Облігації іноземних держав 558 514 165 997

Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 2 606 408 4 578 743

Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю

Депозитні сертифікати НБУ 1 400 882 1 731 421

Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю 1 400 882 1 731 421

Всього інвестицій в цінні папери 4 007 290 6 310 164

Станом на 30 вересня 2022 року, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 19 330 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 43 132 тисяч гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 30 вересня 2022 року:

Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Облігації іноземних держав Депозитні сертифікати НБУ Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від А- до АА+ -497 466 -497 466

Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ -61 048 -61 048

Рейтинг від В- до В+ 2 022 920 24 974 -1 400 882 3 448 776

Всього інвестицій в цінні папери 2 022 920 24 974 558 514 1 400 882 4 007 290

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Облігації іноземних держав Депозитні сертифікати НБУ Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від А- до АА+ -97 134 -97 134

Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ -68 863 -68 863

Рейтинг від В- до В+ 3 386 998 25 748 -1 731 421 6 144 167

Всього інвестицій в цінні папери 4 386 998 25 748 165 997 1 731 421 6 310 164

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. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вдосконалення орендова-ного майна Транс-портні засоби Офісне та комп'ю-терне облад-нання Незавер-шене будівни-цтво Всього основних засобів Немате-ріальні активи за винятком гудвілу Незавер-шені кап. вкладення в НАВ Всього немате-ріальних активів за винятком гудвілу

Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року 34 228 27 794 263 883 4 578 330 48 383 550 1 121 84 671

Накопичена амортизація (26 587)(16 230)(181 451)-(224 268)(52 138)-(52 138)

Залишкова вартість станом на 1 січня 2021 року 7 641 11 564 82 432 4 578 106 21 531 412 1 121 32 533

Надходження 6 580 1 814 38 173 -46 567 20 699 7 221 27 920

Вибуття -(44)(600)(644)(1 536)-(1 536)

Амортизаційні відрахування (6 123)(4 199)(50 880)-(61 202)(17 933)-(17 933)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року 8 098 9 179 69 681 3 978 90 936 32 642 8 342 40 984

Первісна вартість станом на 31 грудня 2021 року 39 485 29 061 298 971 3 978 371 49 510 1 473 8 342 109 815

Накопичена амортизація (31 387)(19 882)(229 290)-(280 559)(68 831)-(68 831)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року 8 098 9 179 69 681 3 978 90 936 32 642 8 342 40 984

Надходження 2 224 844 13 191 -16 25 915 664 -15 664

Вибуття -(25)(1 867)(1 893)(6 972)(7 854)(14 826)

Зменшення корисності (574)(726)(450)-(1 750)---

Амортизаційні відрахування (6 347)(2 776)(25 439)-(34 562)(12 477)-(12 477)

Залишкова вартість станом на 30 вересня 2022 року 3 401 6 251 56 959 2 111 68 992 28 857 488 29 345

Первісна вартість станом на 30 вересня 2022 року 41 710 29 905 311 481 2 111 385 20 793 57 948 894 067

Накопичена амортизація (38 309)(23 384)(254 522)-(316 215)(64 722)-(64 722)

Залишкова вартість станом на 30 вересня 2022 року 3 401 6 251 56 959 2 111 68 992 28 857 488 29 345

Станом на 30 вересня 2022 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 259 311 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 208 450 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2022 року, згідно факту втрати контролю за відповідними активами у м.Херсон, Банком було визначено ступень зменшення корисності цих активів та відображено у балансі відповідне знецінення у сумі 1 750 тисяч гривень.

Примітка 11. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

Будівлі та інша нерухомість АвтотранспортВсього

Первісна вартість станом на 1 січня 2022 року228 3481 154229 502

Накопичена амортизація станом на 1 січня 2022 року(145 576)(757)(146 333)

Надходження-77

Модифікація36 2558736 342

Вибуття-(18)(1 252)

Зменшення корисності активу(1 234)--

Амортизаційні відрахування (44 638)(183)(44 821)

Залишкова вартість станом на 30 вересня 2022 року73 15529073 445

Будівлі та інша нерухомість АвтотранспортВсього

Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року149 533759150 292

Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року(88 464)(514)(88 978)

Надходження15 7366515 801

Модифікація70 22540270 627

Вибуття(7 146)(72)(7 218)

Амортизаційні відрахування (57 112)(243)(57 355)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року82 77239783 169

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

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

9 місяців до 30 вересня 2022 року9 місяців до 30 вересня 2021 року

Витрати на амортизацію активів з права користування(44 821)(42 002)

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями(10 823)(5 990)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою -(442)

Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу (3 822)(2 080)

Витрати на змінну частину орендної плати (495)

Доходи від несплати орендних платежів (змінна частина)25 550-

Витрати від зменшення корисності активу(1 234)-

Всього вплив на фінансовий результат(35 645)(50 514)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)2021 рік

Орендні зобов'язання станом на 1 січня 77 72059 947

Збільшення орендних зобов'язань 40 07078 474

Нараховані відсотки10 8237 621

Погашення орендних зобов'язань (55 578)(68 322)

Орендні зобов'язання станом на звітну дату72 85577 720

Примітка 12. Інші фінансові та інші нефінансові активи

30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання 381 044 270 104

Кошти в розрахунках у МПС VISA B2B22 074-

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 21 315 2 455

Дебіторська заборгованість за операціями з банками 273 137 005

Інші фінансові активи 14 423 19 886

Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 439 129 429 450

Резерв під очікувані кредитні збитки (16 070) (4 738)

Всього Інших фінансових активів 423 059 424 712

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг 19 347 24 750

Витрати майбутніх періодів 12 671 22 104

Запаси 7 072 10 366

Нестачі та інші нарахування на працівників 2 696-

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 644 644

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток 465 312

Інші нефінансові активи 307-

Всього інших нефінансових активів 43 202 58 176

Всього інших фінансових та нефінансових активів 466 261 482 888

Станом на 30 вересня 2022 року грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард в сумі 377 340 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 266 151 тисяча гривень) та грошового покриття в компанії EXT LTD Cyprus для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами в сумі 5 359 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 3 953 тисячі гривень). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

У складі інших фінансових активів знаходяться готівкові кошти у касі відділення та банкоматів у м.Херсоні в загальній сумі 3 920 тисяч гривень, згідно факту втрати контролю за якими Банком створено резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 3 920 тисячі гривень. Балансова вартість цих коштів станом на 30 вересня 2022 року дорівнює 0.

Примітка 13. Кошти банків

30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків 67 732 44 796 450 005

Всього заборгованості за коштами банками 517 737 44 796

Станом на 30 вересня 2022 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 46 808 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 69% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2021 року – у сумі 30 284 тисячі гривень, що становило 68% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

Примітка 14. Кошти клієнтів

30 вересня 2022 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2021 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 8 963 764 9 669 945

- Поточні рахунки фізичних осіб 3 377 1432 880 839

Всього поточних рахунків 12 340 90612 550 784

Депозити

- Депозити юридичних осіб 1 115 4972 557 690

- Депозити фізичних осіб 1 733 1272 275 506

Всього депозитів 2 848 6244 833 196

Всього поточних рахунків та депозитів 15 189 53017 383 980

Станом на 30 вересня 2022 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 56 926 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 185 296 тисяч гривень), з яких 9 682 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 27 457 тисяч гривень), 47 244 тисячі гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 157 839 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 9% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 вересня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 797 535 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 3 472 866 тисячі гривень), або 23% (станом на 31 грудня 2021 року – 28 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 907 627 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 2 104 451 тисяч гривень), або 32% (станом на 31 грудня 2021 року – 44%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 вересня 2022 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 557 954 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 442 766 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 496 162 тисячі гривень).

Розподіл коштів клієнтів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

30 вересня 2022 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2021 року

Сума%Сума%

Фізичні особи 3 377 143272 880 83923

Транспорт, телекомунікації 2 932 373243 069 87324

Торгівля 2 373 443192 825 33523

Переробна промисловість 941 0188810 1606

Фінансові посередники 690 3266832 7447

Будівництво 573 8215455 3074

Професійні послуги 463 9194516 3034

Сільське господарство 129 2381364 8073

Інше 859 6256795 4166

Всього поточних рахунків 12 340 90610012 550 784100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

30 вересня 2022 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2021 року

Сума%Сума%

Фізичні особи 1 733 127612 275 50647

Переробна промисловість 260 027949 8071

Транспорт, телекомунікації 240 9418247 1795

Торгівля 165 3216406 3788

Професійні послуги 162 7546237 5505

Фінансові посередники 128 1244217 0854

Будівництво 33 13711 281 72027

Інше 125 1935117 9713

Всього депозитів 2 848 6241004 833 196100

Примітка 15. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

30 вересня 2022 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2021 року

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 20 60228 132

Розрахунки з клієнтами 12 8248 231

Передплачені комісії за кредитами 6 0385 319

Кредиторська заборгованість за операціями з банками 2 438-

Нараховані витрати за послуги 921 149

Кредиторська заборгованість за кредитними операціями -20 000

Інші фінансові зобов'язання 2 2486 782

Всього інших фінансових зобов'язань 44 24269 613

Інші нефінансові зобов'язання

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 9 1719 098

Доходи майбутніх періодів 3 3276 043

Податки до сплати, крім податку на прибуток 1 6994 607

Інші зобов'язання 4 15261

Всього інших нефінансових зобов'язань 14 61220 009

Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 58 85489 622

Примітка 16. 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. Станом на 30 вересня 2022 року Банк повернув 250 тисяч доларів США (в 2021 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 кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. Станом на 30 вересня 2022 року Банк повернув 236 тисяч доларів США (в 2021 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). 31 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.

На тлі воєної агресії російської федерації, у червні 2022 року WBC, USA з Банком були підписані додаткові угоди, умовами яких передбачено подовження строків договорів на два роки та відтермінування щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня. 2022 року на два роки, а також зменшення маржи на 0,5%.

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 3,75% та 3,3% відповідно, що станом на 30 вересня 2022 року складало 7,375% та 6,925% (станом на 31 грудня 2021 року – 4,5% та 4,05%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 30 вересня 2022 року складала 393 090 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 309 211 тисяч гривень).

Примітка 17. Субординований борг

ВалютаСтрок погашенняНомінальна ставка, %30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особиДолар США6 вересня 2027 року663 24656
962
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи Долар США30 листопада 2028 року776
01346 544
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особиДолар США11 жовтня 2028 року5139 203103
286
Всього субординованого боргу278 462206 792
У жовтні 2021 року була укладена додаткова угода на продовження терміну залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до 30 листопада 2028 року (попередня дата погашення – 30 листопада 2025 року), також було знижено процентну ставку з 8% до 7% річних. Результат від пролонгації терміну залучення коштів в доларах США та зниження відсоткової ставки був визнаний у складі капіталу у сумі 4 507 тисяч гривень.
У жовтні 2021 року була укладена нова угода на залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 4 000 тисячі доларів США строком до 11 жовтня 2028 року. Результат від залучення коштів за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова був визнаний у складі капіталу у сумі 6 146 тисяч гривень.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

За 9 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки)За 9 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:
Кредити юридичним особам 737 839689 038
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю211 68518 794
Кредити фізичним особам15 02211 399
Кредити та аванси банкам12 237806
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід225 342301 948
Всього процентних доходів1 202 1251 021 985
Процентні витрати
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:
Поточні/ розрахункові рахунки194 930152 244
Кошти банків92 3252 240
Строкові депозити фізичних осіб57 77875 131
Строкові депозити юридичних осіб38 19065 005
Інші залучені кошти15 18213 617
Субординований борг 12 0046 030
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями 10 8235 990
Всього процентних витрат421 232320 257
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)780 893701 728

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

За 9 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки)За 9 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки)
Комісійні доходи
- Розрахунково-касове обслуговування629 659536 238
- Придбання та продаж іноземної валюти 85 18688 742
- Гарантії надані 43 56528 531
- Операції з кредитування15 51817 699
- За використання сейфів8 7549 354
- Інкасація3 7547 430
- Інше 2 1882 115
Всього комісійних доходів788 624690 109
Комісійні витрати
- Комісійні за розрахункове обслуговування244 059251 108
- Комісійні за прийом платежів8 89212 152
- Комісійні за позабалансовими операціями5 4601 528
- Інше396137
Всього комісійних витрат258 807199 660
Чистий дохід за комісійними529 817318 369

Примітка 20. Інші операційні доходи (витрати)

За 9 місяців до 30 вересня 2022 року За 9 місяців до 30 вересня 2021 року

Інші операційні доходи

Дохід від модифікації фінансових інструментів 35 8284 987

Дохід від лізингу (оренди) 28 4801 432

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 2 9554 159

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 1 0221 985

Інше 1 0951 618

Всього інших операційних доходів 69 38014 181

Інші операційні витрати

Витрати від модифікації фінансових інструментів 27 63617 303

Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань 1 769969

Всього інших операційних витрат 29 40518 272

Всього інших операційних доходів (витрат) 39 975(4 091)

Примітка 21. Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 вересня 2022 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 406 853 тисячі гривень (на 30 вересня 2021 року – 424 905 тисяча гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, станом на 30 вересня 2022 року включений єдиний соціальний внесок у сумі 56 839 тисяч гривень (на 30 вересня 2021 року – у сумі 53 622 тисяч гривень).

Примітка 22. Інші адміністративні та операційні витрати

У тисячах гривень Прим. 9 місяців до 30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)

Витрати на утримання приміщень та обладнання 135 67197 360

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 66 64970 824

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 626 96726 279

Роялті 24 319113 206

Рекламні та маркетингові послуги 8 51316 109

Комунальні послуги 8 1035 213

Охоронні послуги 6 5556 965

Професійні послуги 2 4728 594

Витрати на відрядження 5496 086

Витрати за договорами оренди з низкою вартістю базового активу та короткострокової оренди 3 8222 522

Інше 3 09832 242

Всього адміністративних та інших операційних витрат 321 525385 387

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 20 096 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2021 року – у сумі 107 855 тисяч гривень).

Примітка 23. 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 2022 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 1812-

Активи з права користування 2-1-

Інші фінансові та нефінансові активи 2379738-

Кошти банків 45 050--

Кошти клієнтів 74 161326 85528 9493 188

Субординований борг 278 462---

Орендні зобов'язання 3-1-

Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання 3 6037 5281 159-

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 65-252-

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 2022 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 13 13611-

Процентні витрати	(13 074)	(23 188)	(528)	(1)
-------------------	----------	----------	-------	-----

Комісійні доходи	818 31 400	298115		
------------------	------------	--------	--	--

Комісійні витрати	(6 324)	--		
-------------------	---------	----	--	--

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою 24 907--

Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів			5	---
--	--	--	---	-----

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9-38--

Витрати на виплати працівникам (89 718)-(15 195)-

Інші адміністративні та операційні витрати (527)(37 461)(1 439)-

Інші прибутки (збитки) 33--

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2022 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 73 525 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2021 року – 104 976 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 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 та аванси клієнтам 341 893188-

Активи з права користування 4-2-

Інші фінансові та інші нефінансові активи 996341

Кошти банків 28 165--

Кошти клієнтів 84 939229 43025 3182 140

Субординований борг 206 792---

Орендні зобов'язання 4-2-

Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання 9 25013 203983-

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 998 890681-

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 2021 року:

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

Процентні доходи 1603 38633-

Процентні витрати	(9 091)	21 706	(724)	(9)
-------------------	---------	--------	-------	-----

Комісійні доходи	874 52 726	232183		
------------------	------------	--------	--	--

Комісійні витрати- (9 346)--

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою-296--

Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 2
(150)1-

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9-941-

Інші адміністративні та операційні витрати(6 692)(120 481)1 091)-

Витрати на виплати працівникам(122 911)-(10 382)-

Примітка 24. Події після дати балансу

У листопаді 2022 року єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

•про затвердження прибутку звітного 2021 року у сумі 285 784 тисячі гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:

-суму 14 302 тисячі гривень направити до резервного фонду Банку;

-суму 271 482 тисячі гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

•про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 271 482 тисячі гривень до загального розміру 1 255 433 тисячі гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 88,33 гривень, до загальної вартості 408,47 гривень за одну акцію.

01 грудня 2022 року НБУ погодив нову редакцію Уставу Банку.

Станом на дату випуску цієї звітності Банк достроково повернув кредит рефінансування, який отримав від НБУ 25 лютого 2022 року.

Затверджено до випуску та підписано

09.12.2022

(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)

XIV. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД»	
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес	
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)*	20219083	
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	49044, Україна, місто Дніпро, вул. Гоголя, 15 А.	
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0031	
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	29.12.2020, д/н	
7	Звітний період, за який проведено огляд проміжної фінансової звітності	01.01.2022-30.09.2022	
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	немодифікована	
9	Номер та дата договору на проведення огляду	071122-О, 07.11.2022	
10	Дата початку та дата закінчення огляду	07.11.2022-21.12.2022	
11	Дата звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності	21.12.2022	
12	Розмір винагороди за проведення огляду проміжної фінансової звітності, грн	150000	
13	Текст висновку про огляд проміжної фінансової звітності		
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ ЩОДО ОГЛЯДУ Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, акціонерам, Наглядовій раді та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Ми провели огляд щодо проміжної скороченої фінансової звітності складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (надалі – «Банк») за 9 місяців 2022 року за станом на 30 вересня 2022 року (далі – «проміжна скорочена фінансова звітність»), яка додається та до складу якої входять: «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан», «Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід», «Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі», «Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів», примітки до проміжної скороченої фінансової звітності зі стислим викладом значущих облікових політик, а також іншої пояснювальної інформації.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу за проміжну скорочену фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності і за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання проміжної скороченої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Відповідальність практикуючого фахівця Нашою відповідальністю є формування висновку щодо проміжної скороченої фінансової звітності, яка додається. Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдання з огляду (МСЗО) 2400 (переглянутий) «Завдання з огляду історичної фінансової звітності». МСЗО 2400 (переглянутий) вимагає</p>			

від нас дійти висновку, чи привернуло нашу увагу щось, що дало б підстави нам вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність в цілому не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Цей стандарт також вимагає від нас дотримання відповідних етичних вимог.

Огляд проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до МСЗО 2400 (переглянутий), Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N555, є завданням з надання обмеженої впевненості. Практикуючий фахівець виконує процедури, що полягають переважно в опитуванні управлінського персоналу та, якщо це застосовно, інших осіб суб'єкта господарювання, а також в аналітичних процедурах, і оцінює отримані докази.

Процедури, що виконуються під час огляду, є значно меншими за обсяги процедур, які виконуються під час аудиту, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що дало б нам підстави вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 30 вересня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за 9 місяців 2022 року, що закінчився зазначеною датою, складеною відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, проміжна фінансова звітність ПАТ «БАНК ВОСТОК» на 30 вересня 2022 року складена на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. При виконанні огляду проміжної фінансової звітності нашу увагу не привернув жодний факт, який дає підставу вважати, що необхідно зробити суттєве коригування проміжної фінансової звітності, та який би давав підставу вважати, що проміжна фінансова звітність ПАТ «БАНК ВОСТОК» не складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСБО та МСФЗ.

Ведення бухгалтерського обліку в цілому відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності, забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Зазначаємо про відповідність розміру статутного капіталу ПАТ «БАНК ВОСТОК» статутним документам на звітну дату та підтверджуємо повноту формування та сплати статутного капіталу та відповідність статутного та власного капіталу ПАТ «БАНК ВОСТОК» вимогам чинного законодавства.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Рішенням Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» від 04.11.2022 №7 прийнято рішення укласти з ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» договір для проведення огляду проміжної скороченої фінансової звітності ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 9 місяців за станом на 30 вересня 2022 року, яка подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій при проведенні процедури збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку ПАТ «БАНК ВОСТОК» за підсумками 2021 року.

Ми виконали завдання з огляду з 07 листопада 2022 року по дату цього звіту.

Інформація у цьому розділі викладена відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N555, пунктів 1-2 глави 1 розділу II. «Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів"».

ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «БАНК ВОСТОК» на звітну дату здійснено розкриття в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань інформацію про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності Банку, яка відображає всіх осіб, які прямо або опосередковано володіють ПАТ «БАНК ВОСТОК» самостійно чи спільно з іншими особами або незалежно від формального володіння мають можливість значного впливу на керівництво чи діяльність Банку, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/3639 на звітну дату. Згідно реєстру власників іменних цінних паперів емітента - станом на 30.09.2022 єдиним акціонером ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВОСТОК КАПІТАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи

38013093, місцезнаходження 02090, м. Київ, вул. Бутлерова, б.1), який в сукупності володіє 3 073 500 (Трьома мільйонами сімдесят трьома тисячами п'ятистами) штуками простих іменних акцій, що становить 100% голосуючих акцій Банку та є материнською компанією Банку.

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) ПАТ «БАНК ВОСТОК» є КОСТЕЛЬМАН ВОЛОДИМИР МИХАЙЛОВИЧ, МОРОХОВСЬКИЙ ВАДИМ ВІКТОРОВИЧ та МОРОХОВСЬКА ЛІЯ. КОСТЕЛЬМАН ВОЛОДИМИР МИХАЙЛОВИЧ, країна громадянства: Україна, адреса реєстрації: Україна, 01001, місто Київ, вул. Хрещатик, будинок 13, квартира 69. Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив на юридичну особу здійснюється опосередковано через ТОВ «ФОЗЗІ ГРУП» (частка 51%), якому належить 98,768% АТ «ФОЗЗІ ГРУП», якому належить 50% ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ», якому належить 100% акцій Банку. Та через АТ «ФОЗЗІ ГРУП» (частка 0,272%), якому належить 50% ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ», якому належить 100% акцій банку. Відсоток права голосу Костельмана В.М. в Банку: 25%.

МОРОХОВСЬКИЙ ВАДИМ ВІКТОРОВИЧ, країна громадянства: Україна, адреса реєстрації: Україна, 65014, Одеська обл., місто Одеса, пров. Сабанський, будинок 3, квартира 39 та МОРОХОВСЬКА ЛІЯ, країна громадянства: Україна, місце проживання: Ізраїль, м. Лод, вул. Ейнштейна, буд.30, кв.17. Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив на юридичну особу здійснюється опосередковано через: АТ «ВЕРМОНТ» (частка 50% кожного), якому належить 50% ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ», якому належить 100% акцій банку. Відсоток права голосу в Банку: Мороховського В.В - 25 %, Мороховської Лії – 25%, спільно як подружжя 50%.

Непрямий вирішальний вплив кінцевих бенефіціарних власників відслідковується по структурі власності у вигляді опосередкованої участі, яка полягає у можливості здійснювати вплив на діяльність ПАТ «БАНК ВОСТОК» через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВОСТОК КАПІТАЛ", Ідентифікаційний код юридичної особи в ЄДРПОУ: 38013093, де 50% належить АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ», Ідентифікаційний код юридичної особи в ЄДРПОУ: 37500424 яким володіє 100% подружжя Мороховський Вадим Вікторович (50%), дата народження: 22.06.1971, РНОКПП 2610511899 і Мороховська Лія (50%), дата народження: 25.06.1975, РНОКПП 2756912043, та через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОЗЗІ ГРУП», Ідентифікаційний код юридичної особи в ЄДРПОУ: 39598970 де частка в розмір 51% належить Костельману Володимирі Михайловичу, дата народження: 13.11.1972, РНОКПП 2661501718.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» є Учасником банківської групи до складу якої входять учасники групи: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» та ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК». Контролери банківської групи – Мороховський Вадим Вікторович та Мороховська Лія. Відповідальна особа банківської групи - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК». ПАТ «БАНК ВОСТОК» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Відповідно до Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні ПАТ «БАНК ВОСТОК» відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

У ПАТ «БАНК ВОСТОК» відсутні дочірні підприємства.

Голова Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК» Мороховський Вадим Вікторович призначений на посаду Спостережною радою Банку (протокол засідання №8 від 20.04.2012) та погоджений рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України №408 від 08.06.2012. Головний бухгалтер ПАТ «БАНК ВОСТОК» Сюскова Олена Петрівна погоджена Національним банком України (рішення Комісії з нагляду та регулювання діяльності банків №68 від 15.07.2008) та призначена на посаду згідно Наказу Голови Правління Банку №711-К від 17.07.2008.

Станом на 30.09.2022 розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить 983 950 290,00 (дев'ятсот вісімдесят три мільйони дев'ятсот п'ятдесят тисяч двісті дев'яносто гривень, 00 копійок).

ПАТ «БАНК ВОСТОК» отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтво №42/1/2021 від 22 липня 2021 про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 983 950 290,00 (Дев'ятсот вісімдесят три мільйони дев'ятсот п'ятдесят тисяч двісті дев'яносто гривень, 00 копійок) номінальною вартістю 320,14 (Триста двадцять гривень, 14 копійок) у кількості 3073500 (Три мільйони сімдесят три

тисячі п'ятсот штук).

Рішенням акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» за №7 від 04 листопада 2022 року направити частину прибутку за підсумками 2021 року в сумі 271 482 255,00 (Двісті сімдесят один мільйон чотириста вісімдесят дві тисячі двісті п'ятдесят п'ять, 00) гривень на збільшення статутного капіталу.

Зміни до Статуту Банку внесено шляхом викладення його у новій редакції, у тому числі у частині збільшення статутного капіталу Банку до розміру 1 255 432 545,00 (Один мільярд двісті п'ятдесят п'ять мільйонів чотириста тридцять дві тисячі п'ятсот сорок п'ять, 00) гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку Банку за 2021 рік в сумі 271 482 255,00 (Двісті сімдесят один мільйон чотириста вісімдесят дві тисячі двісті п'ятдесят п'ять, 00) гривень. Збільшення статутного капіталу Банку здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» на 88,33 (Вісімдесят вісім, 33) гривень, до загальної вартості 408,47 (Чотириста вісім, 47) гривень за одну акцію шляхом випуску 3 073 500 (три мільйони сімдесят три тисячі п'ятсот) штук простих іменних акцій нової номінальної вартості 408,47 (Чотириста вісім, 47) гривень кожна. Національним банком України 01.12.2022 здійснено реєстрацію змін до установчих документів ПАТ «БАНК ВОСТОК» та зареєстровано в Реєстрі «Про державну реєстрацію юридичних осіб» 20.12.2022 за номером справи 122404557089.

Пакет документів для реєстрації випуску простих іменних акцій нової номінальної вартості Банком підготовлено для подачі до Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу ПАТ «БАНК ВОСТОК», спрямовані на поточну діяльність Банку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банк утримує відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Згідно вимог Національного банку розмір статутного та регулятивного капіталу до 1 січня 2021 року повинен становити до 300 млн. грн. ПАТ «БАНК ВОСТОК» має на сьогодні статутний капітал 984 млн.грн. тобто Банк є достатньо капіталізованим. Розмір регулятивного капіталу Банку (Н1) на звітну дату є достатнім і дорівнює - 1 711 млн.грн.

Нами перевірено розрахунок регулятивного капіталу в сумі 1 711 074 тис.грн. станом на 30.09.2022, який складається з основного капіталу в розмірі 992 677 тис.грн. та додаткового капіталу в сумі 718 397 тис.грн. В додатковий капітал входить розрахункова сума прибутку поточного року в сумі 425 848 тис.грн. та субординований борг в сумі 292 548 тис.грн.

Початковий капітал Банку та інструменти, які включаються до нього відповідають вимогам встановленим Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 січня 2021 року N24 та іншим законодавчим нормативам України. Початковий капітал кваліфікуються як елемент власного капіталу, обліковується на відокремлених балансових рахунках передбачених стандартами бухгалтерського обліку та відображається у фінансовій звітності Банку.

Політика Банку забезпечує стабільну діяльність та своєчасне виконання зобов'язань перед вкладниками, а також втрати капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності. Банк передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

Пруденційні показники (для відповідного виду діяльності), встановлені нормативно-правовими актами НКЦПФР не розраховуються.

Банк з запасом виконує норматив достатності регулятивного капіталу (Н2) – 15,92% на 30 вересня 2022 року за нормативного значення - не менше 10%.

Фактичне значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) – 9,23% при нормативному значенні - не менше 7%.

На протязі дев'яти місяців 2022 року Банк виконував всі встановлені Національним банком України економічні нормативи капіталу – порушень не встановлено.

За результатами огляду на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного бухгалтерського обліку та фінансової звітності встановлено, що станом на 30.09.2022 на балансі Банку обліковуються поточні фінансові інвестиції на загальну суму 4 007 290 тис.грн. в складі:

1. інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід в обсязі – 2 606 408 тис.грн.

Аналіз інвестиційних цінних паперів за рейтингом кредитної якості станом на 30 вересня 2022 року наступний:

облігації внутрішньої державної позики -2 022 920 тис.грн. Рейтинг від В- до В+;
облігації внутрішньої місцевої позики - 24 974 тис.грн. Рейтинг від В- до В+;
облігації іноземної держави - 497 466 тис.грн. Рейтинг від А- до АА+;
облігації іноземної держави - 61 048 тис.грн. Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+.

2. інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю – 1 400 882 тис. грн.

Портфель інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю складається з депозитних сертифікатів НБУ в обсязі 1 400 882 тис. грн. Цінні папери не прострочені і мають Рейтинг від В- до В+, резерв за ними не формується.

Станом на 30 вересня 2022 року, за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 19330 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 43132 тисяч гривень).

Нам не відомо про події, що сталися між датою проміжного скороченого звіту про фінансовий стан Банку на 30 вересня 2022 року та датою нашого звіту, які вимагають коригувань проміжної скороченої фінансової звітності Банку, що додається, або розкриття інформації в ній.

Нам не відомо про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому.

Нам не надавалась інша фінансова звітність Банку відповідно до законів України та нормативно-правових актів НКЦПФР.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД»;
- Ідентифікаційний код юридичної особи – 20219083;
- ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» під №0031 включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», який ведеться Аудиторською палатою України;

Договір від 07.11.2022 №071122-О про надання аудиторських послуг.

- завдання з огляду виконувала Боткачик Світлана Іванівна - номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» -100618.

Початок огляду 07.11.2022 – закінчення огляду 21.12.2022

- Місцезнаходження юридичної особи (фактичне місце розташування) 49044, Україна, місто Дніпро, вул. Гоголя, 15 А;

- <http://www.galasyuk.com> .

Генеральний директора
ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» Ю.І. Беспалов

Практикуючий фахівець С.І. Боткачик
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської
діяльності, розділ «Аудитори» -100618)

21 грудня 2022 року.

49044, Україна, місто Дніпро, вул. Гоголя, 15 А.

XV. Проміжний звіт керівництва

ПАТ «БАНК ВОСТОК» здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 дата запису в Державному реєстрі банків 05.08.2021, на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність». 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.

Основною подією що впливає на управління ризиками Банку, а також створює невизначеності є широкомасштабне вторгнення російської федерації на територію України та введення воєнного стану.

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, зокрема в умовах введеного та території України воєнного стану, у Банку побудована та впроваджена у діяльність 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, своєчасно приймає адекватні управлінські рішення для забезпечення стабільної та ефективної діяльності Банку, враховуючи стресові умови воєнного стану.

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).

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 підтримання рівня ризиків на прийнятному для Банку рівні 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, Управління комплаєнс, зовнішніх аудиторів і наглядових та контролюючих органів.

Незважаючи на виклики у зв'язку із широкомасштабним вторгнення російської федерації на територію України та спричинені цим наслідки, 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.

Також у поточній діяльності, Банком визначаються внутрішні, зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття ризиків, та яким приділяється особлива увага, зокрема: рівень корпоративного управління, клієнтська база, спектр виконуваних операцій, цінова політика, ринкова позиція, рівень захищеності систем Банку, методологічна база, макроекономічні показники, а також існуючі та очікувані обмеження зі сторони державних контролюючих органів – встановлені Національним банком України економічні нормативи та нормативи валютної позиції, обов'язкові резерви, обмеження, що діють у період воєнного стану, інші регуляторні обмеження та обмеження, що закріплені Корпоративним кодексом та іншими внутрішніми документами тощо.

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 відповідно до розділу IX Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»