

Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 06/4238

(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)

(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2019 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 | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(адреса сторінки)

26.04.2019

(дата)

Зміст

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

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

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

До п. 5(2) "Інформація про облігації емітента". Інформація відсутня, тому що у ПАТ «БАНК ВОСТОК» відсутні випуски облігацій, 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 облігацій 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 облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"

| | | |
|---|-----------------------------------|--------------|
| 2. Дата проведення державної реєстрації | | 30.01.2009 |
| 3. Територія (область) | Дніпропетровська | |
| 4. Статутний капітал (грн) | | 523109700,00 |
| 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) | | 878 |
| 8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД | | |
| | Найменування виду діяльності | Код за КВЕД |
| | Інші види грошового посередництва | 64.19 |
| | д/н | 0 |
| | д/н | 0 |

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

10. Засновники

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

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

- | | |
|---|----------------|
| 3) поточний рахунок | 32005113501026 |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), - який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті | |
| 5) МФО банку | - |
| 6) поточний рахунок | - |

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|-----------|------------|---|---|
| Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) | АЕ 286863 | 08.05.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис: Строк дії ліцензії - необмежений | | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) | АЕ 286862 | 08.05.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис: Строк дії ліцензії - необмежений | | | | |
| Генеральна Ліцензія на здійснення валютних операцій | 204-3 | 22.05.2017 | Національний Банк України | |
| Опис: на право здійснення валютних операцій, згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. Генеральна ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. | | | | |

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада*. Голова Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Костельман Володимир Михайлович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1972
 5. Освіта**. Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність-"Менеджмент організацій", кваліфікація -"Магістр менеджменту"
 6. Стаж роботи (років)**. 26
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП», д/н, Генеральний директор
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Головою Наглядової Ради Костельмана Володимира Михайловича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП» (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп» (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор (за сумісництвом).
- Загальний стаж роботи – 26 років
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Гнатенко Юрій Петрович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

 4. Рік народження**. 1972
 5. Освіта**. Вища: 1. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"
 6. Стаж роботи (років)**. 25
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», д/н, Заступник Генерального директора
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ» (02132, Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) - Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань.
- Загальний стаж роботи – 25 років
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Ліхота Дмитро Сергійович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1973
 5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст
 6. Стаж роботи (років)**. 24
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, д/н, Виконавчий директор.
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «АБ «Південний», Заступник Директора Департаменту казначейства та міжнародного бізнесу; ПАТ «БАНК ВОСТОК», Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія (81000, Montenegro, Podgorica, RIMSKI TRG BR.42) - Виконавчий директор
- Загальний стаж роботи – 24 роки
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Кудинська Світлана Костянтинівна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1979
 5. Освіта**. Вища: Одеський національний університет імені І.І. Мечникова, спеціальність «Економічна теорія», кваліфікація - «Магістр економіки»
 6. Стаж роботи (років)**. 18
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.», д/н, Начальник відділу мультимодальних перевезень
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Кудинську Світлану Костянтинівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради.
- Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - Начальник відділу мультимодальних перевезень.
- Загальний стаж роботи - 18 років
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Дячук Ірина Борисівна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1986
 5. Освіта**. Вища: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація - "Магістр права" Спеціальність – спеціаліст з фінансів
 6. Стаж роботи (років)**. 9
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ «Фоззі Рітейл», д/н, Заступник директора юридичного департаменту
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «Фоззі Рітейл» (02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту.
Загальний стаж роботи - 9 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Кузнєцова Людмила Вікторівна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1948
 5. Освіта**. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси і кредит», кваліфікація - економіст.
 6. Стаж роботи (років)**. 45
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Одеський національний економічний університет, д/н, Професор кафедри банківської справи
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. 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. 29.01.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 29.01.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кузнєцову Людмилу Вікторівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради.
- Попередні посади за останні п'ять років: Одеський національний економічний університет - Професор кафедри банківської справи, Завідувач кафедри банківської справи.
Загальний стаж роботи - 45 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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Мороховський Вадим Вікторович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1971
5. Освіта**. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст
6. Стаж роботи (років)**. 28
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «Київське», д/н, Фінансовий Директор.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «Київське» - Фінансовий Директор.
Загальний стаж роботи - 28 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Мороховська Лія
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1975
5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст
6. Стаж роботи (років)**. 22
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «Київське», д/н, Провідний економіст з фінансової роботи.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Мороховську Лію Семенівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «Київське» - провідний економіст з фінансової роботи.
Загальний стаж роботи - 22 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Путря Вікторія Іванівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1967
5. Освіта**. Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст
6. Стаж роботи (років)**. 32
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник операційного департаменту
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління Путрю Вікторію Іванівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 32 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Свобода Ганна Олегівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1971
5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст
6. Стаж роботи (років)**. 27
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Фінбанк", д/н, Заступник Голови Правління
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Свободу Ганну Олегівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «Фінбанк» - заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 27 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Боравльова Олена Леонідівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1969
5. Освіта**. Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст
6. Стаж роботи (років)**. 25
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ АБ "Південний", д/н, Керуючий філією
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління Боравльову Олену Леонідівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний" - керуючий філією, ПАТ "БАНК ВОСТОК" – начальник Центрального регіонального департаменту.
Загальний стаж роботи - 25 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Панфілова Тетяна Георгіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1974
5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.
6. Стаж роботи (років)**. 22
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ АБ "Південний", д/н, Заступник директора роздрібного департаменту
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління Панфілову Тетяну Георгіївну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний" – начальник управління обслуговування фізичних осіб роздрібного департаменту; ПАТ АБ "Південний" - заступник директора роздрібного департаменту.
Загальний стаж роботи - 22 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Чекерес Галина Вікторівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1966
5. Освіта**. Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.
6. Стаж роботи (років)**. 31
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ АБ "Південний", д/н, Директор кредитного департаменту
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.2012 р.) призначено Членом Правління Чекерес Галину Вікторівну.
Загальний стаж роботи - 31 рік.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний", директор кредитного департаменту
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Мороховська Людмила Семенівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1946
5. Освіта**. Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».
6. Стаж роботи (років)**. 53
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», д/н, Президент
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР» (м.Одеса, Приморський р-н, вул.Осипова, буд.21) - Президент.
Загальний стаж роботи – 53 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Сюскова Олена Петрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1969
5. Освіта**. Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність „Економіка та організація водного транспорту”, кваліфікація інженера-економіста
6. Стаж роботи (років)**. 32
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, заступник Головного бухгалтера
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
17.07.2008 р. Згідно наказу Голови Правління ЗАТ «ХК БАНК» №711-К призначено Головним бухгалтером Сюскову Олену Петрівну.
Загальний стаж роботи - 32 роки.
Попередні посади за останні п'ять років: заступник головного бухгалтера – начальник управління обліку та контролю банківських операцій ЗАТ „ХК БАНК”, головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток»
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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Родоманов Вадим Віталійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1968
5. 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.
6. Стаж роботи (років)**. 23
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Заступник начальника Східного регіонального Департаменту.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
12.08.2016 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління Родоманова Вадима Віталійовича.
Загальний стаж роботи - 23 роки.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - заступник начальника Східного регіонального Департаменту, начальник управління ризиками.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Шевченко Ніна Віталіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1958
5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Фінанси та кредит», кваліфікація - «Економіст».
6. Стаж роботи (років)**. 39
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ Акціонерний банк "Південний", д/н, Начальник відділу послідууючого контролю департаменту методології та контролю.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Шевченко Ніну Віталіївну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ Акціонерний банк "Південний", Начальник відділу послідууючого контролю департаменту методології та контролю.
Загальний стаж роботи - 39 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис.грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 484674 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| д/н | | 484674 | 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 | 420571 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 905245 | X | X |
| Опис: Інформація про зобов'язання емітента | | | | |

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 |
| 11.07.2018 | 51/1/2018 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000074629 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 170,20 | 3073500 | 523109700,00 | 100 |

Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У липні 2018 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 I квартал 2019 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 | Адреса сторінки, на якій розміщена інформація 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 | 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 | 14.01.2019 | Наглядова рада | 1100000 | 8436016 | 13,03933 | Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 14.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125065/show | https://bankvostok.com.ua/public |
| Опис | | | | | | | | | |

14.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 3 від 14.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої

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

річної фінансової звітності 13,039%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

| | | | | | | | | | |
|---|------------|----------------|--------|---------|----------|---|------------|---|---|
| 2 | 15.01.2019 | Наглядова рада | 950000 | 8436016 | 11,26124 | розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 15.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125080/show | https://bankvostok.com.ua/public |
|---|------------|----------------|--------|---------|----------|---|------------|---|---|

Опис

15.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 4 від 15.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 950 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2017 р.) 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,2612%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|------|------------|----------------|--------|---------|----------|---|------------|---|---|
| 3 | 16.01.2019 | Наглядова рада | 950000 | 8436016 | 11,26124 | розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев`ятсот п`ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 16.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125094/show | https://bankvostok.com.ua/public |
| Опис | | | | | | | | | |

16.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 5 від 16.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев`ятсот п`ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 950 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2017 р.) 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,2612%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|------|------------|----------------|---------|---------|----------|---|------------|---|---|
| 4 | 21.01.2019 | Наглядова рада | 1300000 | 8436016 | 15,41012 | розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 300 000 000,00 грн. (один мільярд триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 21.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125195/show | https://bankvostok.com.ua/public |
| Опис | | | | | | | | | |

21.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 7 від 21.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 300 000 000,00 грн. (один мільярд триста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 300 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 15,4101%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|------|------------|----------------|---------|---------|----------|--|------------|---|---|
| 5 | 22.01.2019 | Наглядова рада | 1000000 | 8436016 | 11,85394 | розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 22.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125226/show | https://bankvostok.com.ua/public |
| Опис | | | | | | | | | |

22.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 8 від 22.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 000 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,8539%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|------|------------|----------------|---------|---------|----------|--|------------|---|---|
| 6 | 23.01.2019 | Наглядова рада | 1100000 | 8436016 | 13,03933 | Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 23.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125247/show | https://bankvostok.com.ua/public |
| Опис | | | | | | | | | |

23.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 9 від 23.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,039%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|------|------------|----------------|--------|---------|----------|---|------------|---|---|
| 7 | 24.01.2019 | Наглядова рада | 900000 | 8436016 | 10,66854 | Розміщення вільних коштів Банку в сумі 900 000 000,00 грн. (дев'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 24.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125265/show | https://bankvostok.com.ua/public |
| Опис | | | | | | | | | |

24.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 10 від 24.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 900 000 000,00 грн. (дев'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 900 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,6685%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|------|------------|----------------|--------|---------|----------|--|------------|---|---|
| 8 | 25.01.2019 | Наглядова рада | 850000 | 8436016 | 10,07585 | Розміщення вільних коштів Банку в сумі 850 000 000,00 грн. (вісімсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 25.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125293/show | https://bankvostok.com.ua/public |
| Опис | | | | | | | | | |

25.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 11 від 25.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 850 000 000,00 грн. (вісімсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 850 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,07585%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|------|------------|----------------|---------|---------|----------|--|------------|---|---|
| 9 | 28.01.2019 | Наглядова рада | 1100000 | 8436016 | 13,03933 | Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 28.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125313/show | https://bankvostok.com.ua/public |
| Опис | | | | | | | | | |

28.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 12 від 28.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,039%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|------|------------|----------------|---------|---------|----------|--|------------|---|---|
| 10 | 29.01.2019 | Наглядова рада | 1100000 | 8436016 | 13,03933 | Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 29.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125334/show | https://bankvostok.com.ua/public |
| Опис | | | | | | | | | |

29.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 13 від 29.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 100 000 000,00 грн. (один мільярд сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 100 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 13,039%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 7 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 7 голосів, «проти» - немає.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|------|------------|----------------|--------|---------|----------|---|------------|---|---|
| 11 | 30.01.2019 | Наглядова рада | 950000 | 8436016 | 11,26124 | розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. | 30.01.2019 | https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/125364/show | https://bankvostok.com.ua/public |
| Опис | | | | | | | | | |

30.01.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 14 від 30.01.2019) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 950 000 000,00 грн. (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 950 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 8 436 016 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 11,2612%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 8 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 8 голосів, «проти» - немає.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

**Звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 31.03.2019 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | 657291 | 687234 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 402385 | 405956 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | | 108011 | 571595 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | 6329113 | 6567014 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | | 46 | 98 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | | 641453 | 808759 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії | | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 42 | 94 |
| Відстрочений податковий актив | | 4774 | 4773 |
| Гудвіл | | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | 75058 | 75450 |
| Інші фінансові активи | | 225676 | 219987 |
| Інші активи | | 0 | 0 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | 0 | 0 |
| Активи – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Усього активів | | 8443849 | 9340960 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | 617055 | 1055894 |
| Кошти клієнтів | | 6464833 | 7143240 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | | 420571 | 213479 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 5500 | 6414 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | | 0 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | | 60456 | 68198 |
| Інші зобов'язання | | 0 | 0 |
| Субординований борг | | 141668 | 143325 |
| Зобов'язання групи вибуття | | 0 | 0 |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | | 7710083 | 8630550 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-----|---------|---------|
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | | 523110 | 523110 |
| Емісійні різниці | | (182) | (182) |
| Незареєстрований статутний капітал | | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | | 0 | 0 |
| Резервні та інші фонди банку | | 17108 | 17108 |
| Резерви переоцінки | | 0 | 3 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 193730 | 170371 |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка -3 | д/н | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | | 733766 | 710410 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 8443849 | 9340960 |

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

26.04.2019

(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)

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

за 1 квартал 2019 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | | 277240 | 259501 |
| Процентні витрати | | (129810) | (115041) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 147430 | 144460 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших | | (8906) | (6335) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | 138524 | 138125 |
| Комісійні доходи | | 113070 | 86459 |
| Комісійні витрати | | (39718) | (31278) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | | (3583) | (3462) |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 12906 | 10749 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | (7833) | (6115) |
| 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 | | 4698 | 2400 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | | 74 | (82) |
| Інші операційні доходи | | 2497 | 2753 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | (198944) | (160823) |
| 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 | | 28858 | 38726 |
| Витрати на податок на прибуток | | (5500) | (2000) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 23358 | 36726 |

| 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 | | (4) | (172) |
| 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 | | 1 | 31 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | (3) | (141) |
| Усього сукупного доходу за рік | | 23355 | 36585 |
| 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

26.04.2019
(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)

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

за 1 квартал 2019 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|--|-----------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--|---------|------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | незарєстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього за додатковими статтями власного капіталу | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | X | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) | | 445043 | (94) | 0 | 12710 | 143 | 150287 | 0 | 608089 | 0 | 608089 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (17185) | 0 | (17185) | 0 | (17185) |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | | 445043 | (94) | 0 | 12710 | 143 | 133102 | 0 | 590904 | 0 | 590904 |
| Усього сукупного доходу | | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 122104 | 0 | 122104 | 0 | 122104 |
| інший сукупний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | (140) | 0 | 0 | (140) | 0 | (140) |
| 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 | 4398 | 0 | (4398) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незарєстрований статутний капітал | | 78067 | 0 | 0 | 0 | 0 | (78067) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (2370) | 0 | (2370) | 0 | (2370) |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | (88) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (88) | 0 | (88) |
| 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 | | 523110 | (182) | 0 | 17108 | 3 | 170371 | 0 | 710410 | 0 | 710410 |
| Усього сукупного доходу | | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23358 | 0 | 23358 | 0 | 23358 |
| інший сукупний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | (3) | 0 | 0 | (3) | 0 | (3) |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незарєстрований статутний капітал | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 523110 | (182) | 0 | 17108 | 0 | 193730 | 0 | 733766 | 0 | 733766 |

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

26.04.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 1 квартал 2019 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 276634 | 241155 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (133237) | (110588) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 113310 | 83736 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (41774) | (31598) |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 3583 | (4014) |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 12906 | 10749 |
| Інші отримані операційні доходи | | (5335) | 2753 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (91695) | (75519) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (85949) | (74011) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (6363) | (8834) |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і | | 42080 | 36829 |
| 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 | | 728 | 552 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (69946) | (79380) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (8327) | (1264) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (392852) | 316200 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (628144) | (278520) |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | (2824) | 3994 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | (920850) | (1588) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | (105235) | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 47 | 801047 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | (32853251) | (17710000) |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 33118702 | 17090 |
| 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 | | 85219 | 0 |
| Придбання основних засобів | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | | (10504) | (10187) |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | | 7641 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 242621 | 170859 |
| 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 | | 213732 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | | 0 | (13871) |
| Додаткові внески в дочірню компанію | | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | 213732 | 190401 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | (31916) | 48889 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (496413) | 106511 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 1622604 | 1755317 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | 1126191 | 1861828 |

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

26.04.2019

(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)

Примітки до фінансової звітності банку за 1 квартал 2019 року

Примітка 1. Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 3 місяці до 31 березня 2019 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

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

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

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

Станом на 31 березня 2019 року Банк мав 37 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 36 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

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

Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

У 2018 році українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала стійке зростання реального ВВП у розмірі близько 3,4% (2017: 2,5%), помірний рівень інфляції у розмірі 9,8% (2017: 13,7%) і незначну девальвацію національної валюти на приблизно 2,4% щодо долару США та 8,2% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

Також Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В таких умовах, українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, у такий спосіб ефективно реагуючи на взаємні торгові обмеження, запроваджені між Україною та Росією. Як результат, питома вага експортних та імпорتنих операцій з Росією суттєво знизилась від 18,2% і 23,3% у 2014 році до приблизно 7,7% і 14,2% у 2018 році, відповідно.

Щодо валютного регулювання, у 2018 році було прийнято нове валютне законодавство, яке набуде чинності із 7 лютого 2019 року. Воно забезпечує можливість Національного банку України реалізовувати більш ліберальну політику валютного регулювання та пом'якшення цілої низки валютних обмежень, наприклад: вимоги реєструвати в НБУ кредити від нерезидентів, 180-денного строку на здійснення платежів за зовнішніми економічними операціями, необхідної 50% частки обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті тощо.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом («МВФ») та безпроблемному проведенні президентських та парламентських виборів, які мають відбутися у березні-квітні та жовтні 2019 року, відповідно.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення про безперервність діяльності.

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. У цієї фінансовій звітності за 3 місяці до 31 березня 2019 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 2018 року.

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

Зміни в облікових політиках та поданні. МСФЗ 16, випущений у січні 2016 року, вводить єдину модель визначення договорів оренди та порядку їх обліку у фінансовій звітності з боку як орендодавця, так і орендаря. МСФЗ 16 замінить всі діючі на даний момент вказівки з обліку оренди, включаючи МСБО 17 «Оренда» і відповідні інтерпретації. Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк вибрав модифіковану модель ретроспективного застосування МСФЗ 16. Відповідно, Банк не робив перерахунок порівняльних показників.

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2019 року

(без аудиторської перевірки)

31 грудня 2018 року

3 місяці до 31 березня 2018 року

(без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 657 291 687 234 683 178

Залишки на рахунках у Національному банку України 402 385 405 956 488 161

Кореспондентські рахунки в інших банках 66 515 529 414 690 489

Мінус: обов'язкові резерви ---

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

1 126 191

1 622 604

1 861 828

Примітка 5. Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 68 204 531 560

Строкові розміщення коштів в інших банках 41 504 42 189

За вирахуванням резерву на знецінення (1 697) (2 154)

Всього заборгованості інших банків 108 011 571 595

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 березня 2019 року:

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

Перша стадія резервування

Рейтинг від AA- до AA+ 041 070 41 070

Рейтинг від BB- до BBV+ 57 549 92 57 641

Не мають рейтингу 9 125 343 9 468

Всього перша стадія резервування

66 674

41 505

108 179

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (158) (10) (168)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 468-1 468

- прострочені понад 360 днів 62-62

Всього третя стадія резервування

1 530

-

1 530

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (1 530) - (1 530)

Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках (1 688) (10) (1 698)

Всього заборгованості інших банків 66 516 41 495 108 011

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

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

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

Перша стадія резервування

Рейтинг від AA- до AA+ 344 847 41 747 386 594

Рейтинг від BB- до BBV+ 173 551 95 173 646

Не мають рейтингу 11 624 347 11 971

Всього перша стадія резервування

530 022

42 189

572 211

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (670) (8) (678)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 476-1 467

- прострочені понад 360 днів 62-62

Всього третя стадія резервування

1 538

-

1 538

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (1 476) - (1 476)

Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках (2 146) (8) (2 154)

Всього заборгованості інших банків 529 414 42 181 571 595

Протягом 2018 року сума очікуваних кредитних збитків за заборгованістю інших банків збільшилась в основному за рахунок суттєвого збільшення кредитного ризику та наступного переходу до стадії 3 за залишками в одному банку у сумі 1 476 тисяч гривень.

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

Етап 1

12-місячний ECL

Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені)

Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені)

1 січня 2019 року 616-1 538

Придбані/ініційовані фінансові активи---
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL---
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)---
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)--
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду---
Списано протягом звітного періоду---
Вплив змін в моделях або параметрів ризику(293)--
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)(155)-(8)
31 березня 2019 року168-1 530
Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці до 31 березня 2018 року:
Етап 1
12-місячний ECLЕтап 2
ECL до кінця строку дії
(не знецінені)Етап 3
ECL до кінця строку дії
(знецінені)
1 січня 2018 року602--
Придбані/ініційовані фінансові активи1 383--
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL---
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)---
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)(1 576)-1 576
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду(35)--
Списано протягом звітного періоду---
Вплив змін в моделях або параметрів ризику225--
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)16-(99)
31 березня 2018 року616-1 476
Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці до 31 березня 2019 року:
Етап 1
12-місячний ECLЕтап 2
ECL до кінця строку дії
(не знецінені)Етап 3
ECL до кінця строку дії
(знецінені)
1 січня 2019 року572 273-1 476
Придбані/ініційовані фінансові активи---
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL---
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)---
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)---
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду(464 206)-
(8)
Списано протягом звітного періоду---
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду174--
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)---
31 березня 2019 року108 241-1 468
Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці до 31 березня 2018 року:
Етап 1
12-місячний ECLЕтап 2
ECL до кінця строку дії
(не знецінені)Етап 3
ECL до кінця строку дії
(знецінені)
1 січня 2018 року643 131
--
Придбані/ініційовані фінансові активи45 248--
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL---
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)---
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)(26 753)-26 753
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду(507)--
Списано протягом звітного періоду---
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду---
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)(88 846)-(25 276)
31 березня 2018 року572 273-1 476

На 31 березня 2019 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 105 507 тис гривень (на 31 грудня 2018 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 570 259 тисяч), що становить 96,2% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2018 року – 99,4%).

Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

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

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

У тисячах гривень 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Кредити юридичним особам 6 527 1696 778 803

Кредити фізичним особам:

-споживчі кредити 43 05523 626

-кредити за кредитними картами 19 73316 122

-іпотечні кредити 2 1752 035

-кредити на придбання автомобіля 586888

Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення 6 592 7186 821 474

Мінус: резерв на знецінення кредитів (263 605) (254 460)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 329 1136 567 014

Протягом трьох місяців до 31 березня 2019 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

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

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

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду 6 4302 453262--9 145

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні-----

Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2019 р. 259 581 3 2307922-263 605

Протягом трьох місяців до 31 березня 2018 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

:

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

Резерв на знецінення на 1 січня 2018 р. (МСБО 39) 232 381585901408233 438

Вплив застосування МСФЗ 912 714(14)(47)(1)(276)12 376

Резерв/ (зменшення резерву) під очікувані кредитні збитки протягом року 8 379(44)127-(31)8 431

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні--(2)--(2)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 р. 253 151-668-101254 243

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені) Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені) Придбані або створені первісно знецінені кредити

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

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду 6 288---

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL 10 335(10 335)--

Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити) (3 227) 3 227--

Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити) -(733) 733-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (16)(12)(7)-

Списано протягом звітного періоду----

Вплив змін в моделях або параметрів ризику (3 739) 7 28322 443(1 383)

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів) (14 504)(1 059)(7 530) 1 381

31 березня 2019 року 12 90470 855184 247(4 401)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці до 31 березня 2018 року:

Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені) Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені) Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2018 року 14 75513 574217 485-

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 19 143--(4 399)

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL 618(618)(1)-

Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити) (6 535) 64 016(57 482)-

Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити) (549)(32) 581-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(6 604)(10 808)(7 060)-

Списано протягом звітного періоду(34 653)-(68)-

Вплив змін в моделях або параметрів ризику(1 510)(1 601)(1 140)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)33 1027 95016 294-

31 березня 2018 року17 76772 482168 610(4 399)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2019 року5 211 2301 182 281347 34180 622

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані1 784 774---

Перехід на Стадію 11717 995(717 995)--

Перехід на Стадію 2(195 297)195 297--

Перехід на Стадію 3-(1 347)1 347-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(34 900) (12 938)(7)-

Списано протягом звітного періоду----

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду(1 474)(1)(13 740)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(1 814 411)(114 549)(3 470)(18 040)

31 березня 2019 року5 667 917530 748331 47262 582

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 3 місяці до 31 березня 2018 року:

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2018 року4 848 325281 874665 880-

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані4 460 430---

Перехід на Стадію 114 171(14 171)--

Перехід на Стадію 2(1 053 229)1 314 996(261 767)-

Перехід на Стадію 3(34 721)(24 642)59 363-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду(2 779 908) (229 509)(78 628)-

Списано протягом звітного періоду--(34 721)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду(17 061)(7 196)(3 813)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(226 777)(139 071)1 027-

31 березня 2018 року4 133 6711 039 121577 189-

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)31 грудня 2018 року

Сума%Сума%

Торівля3 037 950463 314 87349

Промисловість904 77814922 54214

Транспорт та зв'язок862 21513899 78113

Будівництво та операції з нерухомістю711 12511514 1707

Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість614 9199708 13610

Фінансові та інвестиційні операції174 4133174 1422

Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес134 8702135 5012

Кредити фізичним особам65 549142 6711

Інші послуги86 8991109 6582

Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву) 6 592 7181006 821 474100

На 31 березня 2019 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2018 року – 10 позичальникам) становила 1 625 163 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 723 448 тисяч гривень) або 25% від загальної суми кредитного портфеля (у 2017 році – 25%). При цьому станом на 31 грудня 2018 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 250 653 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 378 259 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2019 року:

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

Незабезпечені кредити672 90227 43419 57918128720 061

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості169 73510 775-2 157-182 667

- іншими об'єктами нерухомості2 844 4663 676 ---2 848 142

- грошовими депозитами (Примітка 10)

425 94987154--426 190

- іншими активами2 414 1171 083--4582 415 658

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 527 16943 05519 7332 1755866 592 718

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з

урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього
Незабезпечені кредити 777 5367 59215 96143153801 285

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 165 3567 551-1 99285174 984
- іншими об'єктами нерухомості 2 802 1861 371 ---2 803 557
- грошовими депозитами (Примітка 10) 529 4825 894161--535 537
- іншими активами 2 504 2431 218--6502 506 111

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 778 80323 62616 1222 0358886 821 474

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2019 року:

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

- строк погашення не настав 5 604 19937 12818 2592 1753285 662 090
- прострочені менше ніж 31 день 4 0531 082692--5 827

Всього перша стадія резервування 5 608 25238 21018 9512 1753285 667 917

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 5 18 584----518 584
- прострочені менше ніж 31 день 3 761----3 761
- прострочені від 31 до 90 днів 4 2333 925245--8 403

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 526 5783 925245--530 748

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 191 925----191 925
- прострочені від 91 до 180 днів 917177-2571 352
- прострочені від 181 до 360 днів 21 415-66--21 482
- прострочені більше 360 днів 116 4172294--116 714

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 329 757919538-257331 472

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 28 228----28 228
- прострочені від 31 до 90 днів 34 354----34 354

Всього придбані або створені первісно знецінені кредити 62 582----62 582

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 527 16943 05519 7332 1755866 592 718

Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (259 581)(3 230)(792)(2)-(263 605)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 267 58839 82518 9412 1745856 329 113

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

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

- строк погашення не настав 5 168 65622 70114 7752 035 5905 208 757
- прострочені менше ніж 31 день 1 5316936--2 473

Всього перша стадія резервування 5 170 18722 70715 7112 0355905 211 230

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 1 181 058----1 181 058
- прострочені від 31 до 90 днів 88837-2981 223

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 1 181 0588837-2981 182 281

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 206 351----206 351
- прострочені від 91 до 180 днів 2958--87
- прострочені від 181 до 360 днів 22 433-37--22 470
- прострочені більше 360 днів 118 1522279--118 433

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 346 93631374--347 341

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 28 919----28 919
- прострочені від 31 до 90 днів 51 703----51 703

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 778 80323 62616 1222 0358886 821 474

Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (253 151)(777)(530)(2)-(254 460)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 525 65222 84915 5922 0338886 567 014

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (і) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи

перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»). Справедлива вартість забезпечення – це ціна, яка буде отримана від продажу активу в межах звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Ця сума не включає потенційні витрати, пов'язані зі стягненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення, а також вартість грошей у часі, пов'язану з дисконтуванням очікуваних грошових потоків від реалізації застави. Чиста вартість застави після судових витрат, комерційних витрат та інших витрат щодо стягнення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення може відрізнятися від його справедливої вартості. Справедлива вартість об'єктів нерухомості була оцінена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні активи, скориговані в разі необхідності, на відмінності в місці розташування, стані нерухомості та інших відповідних характеристиках.

Примітка 7. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

У тисячах гривень 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Облігації внутрішньої державної позики 4698

Всього боргових цінних паперів 4698

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 4698

Станом на 31 березня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною дохідністю 9,5% річних.

Станом на 31 грудня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною дохідністю 9,5% річних.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 березня 2019 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 4646

Всього не прострочених та не знецінених 4646

Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 46 46

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 9898

Всього не прострочених та не знецінених 9898

Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 98 98

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Примітка 8. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень) 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Облігації внутрішньої державної позики 269 88356 075

Депозитні сертифікати НБУ 371 570752 684

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 641 453808 759

Станом на 31 березня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають дисконтні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 2,09 млн дол. США з остаточним строком погашення 19 червня 2019 року та номінальною дохідністю 5,4% річних, дисконтні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 3,044 млн дол. США з остаточним строком погашення 18 квітня 2019 року та номінальною дохідністю 6,47% річних, купонні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 0,994 млн дол. США з остаточним строком погашення 23 жовтня 2019 року та номінальною дохідністю 5,4% річних, дисконтні ОВДП загальною номінальною вартістю 105,235 млн грн з остаточним строком погашення 01 травня 2019 року та номінальною дохідністю 19,48% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 01 квітня 2019 року та номінальною процентною ставкою 16%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 квітня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%.

Станом на 31 грудня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають дисконтні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 2 мільйони доларів США з остаточним строком погашення 19 червня 2019 року та номінальною дохідністю 5,4% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів які утримуються до погашення за кредитною якістю станом на 31 березня 2019 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні
сертифікати НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 269 883371 571641 453

Всього не прострочених та не знецінених 269 883371 571641 453

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю 269 883371 571641 453

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів які утримуються до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні
сертифікати НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 56 075752 684808 759

Всього не прострочених та не знецінених 56 075752 684808 759

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю 56 075752 684808 759

Примітка 9. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Короткострокові кредити, що отримані 484 674857 470

Довгострокові депозити 74 954142 804

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 57 42755 620

Всього заборгованості перед іншими банками 617 0551 055 894

Станом на 31 березня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 47 671 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 83,% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2018 року у сумі 28 620 тисяч гривень, що становило 51,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 березня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 484 674 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2018 року у сумі 857 470 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 березня 2019 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 74 954 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро (на 31 грудня 2018 року – 142 804 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро).

Примітка 10. Поточні рахунки та депозити

У тисячах гривень 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 3 569 7114 176 542

- Поточні рахунки фізичних осіб 6979 008936 191

Всього поточних рахунків 4 548 7195 112 733

Депозити

- Депозити юридичних осіб 357 327 480 419

- Депозити фізичних осіб 1 558 7871 550 088

Всього депозитів 1 916 1142 030 507

Всього поточних рахунків та депозитів 6 464 8337 143 240

Станом на 31 березня 2019 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 151 740 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 143 904 тисяч гривень), з якої 74 757 тисяч гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2018 року – 77 985 тисяч гривень), 76 983 тисяч гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2018 року – 65 919 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 18% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 березня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 225 202 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 279 756 тисяч гривень), або 27 % (на 31 грудня 2018 року – 25 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 743 276 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 789 837 тисяч гривень), або 39% (на 31 грудня 2018 року – 39%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 березня 2019 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 446 147 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 535 538 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 426 190 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 650 358 тисяч гривень). Див. Примітку 6.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 31 березня 2019 року 31 грудня 2018 року

Сума % Сума %

Торівля 1 508 641 331 023 84 520

Транспорт, телекомунікації 979 008 221 535 34 830

Фізичні особи 959 337 219 36 19 118

Переробна промисловість 209 567 536 9 23 67

Сільське господарство 235 883 533 3 45 27

Професійні послуги 212 469 523 0 70 25

Фінансові посередники 150 378 325 0 39 95

Будівництво 80 744 219 6 85 4

Інші 212 692 423 6 87 54

Всього поточних рахунків 4 548 719 1005 112 733 100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 31 березня 2019 року 31 грудня 2018 року

Сума % Сума %

Фізичні особи 1 558 787 811 550 08 776

Переробна промисловість 184 307 102 9 14 61

Професійні послуги 43 527 318 5 57 09

Транспорт, телекомунікації 45 034 212 4 50 96

Торівля 21 497 191 5 88 5

Інше 62 962 349 6 07 3

Всього депозитів 1 916 114 1002 030 507 100

Примітка 11. 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.

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. Кошти отримані Банком у березні 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 (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки).

Балансова вартість кредитів за станом на 31 березня 2019 року складає 420 571 тисячу гривень (на 31 грудня 2018 року – 213 479 тисяч гривень). Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення тридцяти чотирьох чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року.

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75% та 4,3% відповідно. На 31 березня 2019 року, це складало 7,4375% та 6,9875% (на 31 грудня 2018 року - 7,5625%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

Негрошові зміни

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

Інші залучені кошти 213 479 213 732 (4 108) (3 213) 681 420 571

Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 213 479 213 732 (4 108) (3 213) 681 420 571

Зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами за 3 місяці до 31 березня 2018 року:

Негрошові зміни

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

Інші залучені кошти 229 737 (13 871) (4 374) 4 035 (11 983) 203 543

Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 229 737 (13 871) (4 374) 4 035 (11 983) 203 543

Примітка 12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 12 260 16 493

Розрахунки з клієнтами 10 307 14 993

Комісійні за кредитами, отримані авансом 3 009 1 969

Резерви за фінансовими зобов'язаннями 5 276 0 1

Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами 3 342 1 1

Нараховані витрати на послуги 1 022 443

Інші фінансові зобов'язання 5 769 2 7

Всього інших фінансових зобов'язань 27 114 37 637

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 647 574 4 744

Нараховані витрати на виплати працівникам 22 472 20 059

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 992 2 602

Інші нараховані витрати 3 303 3 156

Всього інших зобов'язань 33 342 30 561

Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 60 456 68 198

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Процентні доходи

Кредити та аванси юридичним особам 220 371 213 184

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 50 089 273 2

Заборгованість інших банків 4 241 36 652

Кредити та аванси фізичним особам 2 536 5 038

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 31 895

Всього процентних доходів 277 240 259 501

Процентні витрати

Поточні/розрахункові рахунки 73 76 950 753

Строкові депозити фізичних осіб 22 320 29 629

Заборгованість перед іншими банками 18 31 214 278

Строкові депозити юридичних осіб 66 77 013 727

Інші залучені кошти 5 273 4 035

Субординований борг 3 366 2 619

Всього процентних витрат 129 810 115 041

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти 147 430 144 460

Примітка 14. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 81 601 60 746

- Придбання та продаж іноземної валюти 20 301 16 131

- Гарантії надані 4 502 4 098

- Операції кредитування 2 948 2 588

- За використання сейфів 1 897 1 472

- Інкасація 1 514 1 179

- Інше 307 245

Всього доходів за виплатами та комісійними 113 070 86 459

Витрати за виплатами та комісійними

- Комісійні за розрахункове обслуговування 35 569 27 100

- Комісійні за прийом платежів 4 080 4 038

- Інше 69 140

31 278

Всього витрат за виплатами та комісійними 39 718 31 278

Чистий дохід за виплатами та комісійними 73 352 55 181

Примітка 15. Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 31 березня 2019 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 94 177 тисяч гривень (на 31 березня 2018 року – 80 215 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 12 320 тисяч гривень (на 31 березня 2018 року – у сумі 8 689 тисяч гривень).

Примітка 16. Інші адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень Прим.3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Роялті 20 512 13 956

Витрати на утримання приміщень та обладнання 19 567 13 225

Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 13 305 11 547

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 11 676 9 520

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 64 574 4 879

Професійні послуги 2 662 593

Охоронні послуги 2 098 1 573

Комунальні послуги 1 674 1 176

Витрати на відрядження 967 581

Рекламні та маркетингові послуги 222 4 203

Інше 4 323 3 674

Всього адміністративних та інших операційних витрат 81 580 64 927

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 18) загальною сумою 19 581 тисяча гривень (за 3 місяці до 31 березня 2018 року – у сумі 13 522 тисячі гривень).

Примітка 17. Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі. Станом на 31 березня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 16%-20%) 11620 0911 681-
Резерв під активні операції -393-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,0%) -15 310--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) -4 909--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) -198--

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

Кредити овернайт в доларах США (процентна ставка за договором: 2%) -27 253--

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 4,9%-7,9%) -256 253--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2,3%-6,4%) -228 420-

-

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%) -74 954--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%) 4 554 100 1103 004 996

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-0,1%) 1 520 27 014 2 005 393

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%) 682 040 96 943 2

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) ---977

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 8%-16%) 505 683 983-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%) 64 580-11 557 39 880

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%) 1 529--306

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) 106 173---

Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%) -35 495--

Резерв за відпустками 6 762-559-

Інші фінансові та нефінансові активи -4221-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання -6 672 1818

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 40 086 51 65 781-

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

Станом на 31 березня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 76 419 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 142 714 тисячі гривень).

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 106 173 тисяч гривень на 31 березня 2019 року (107 829 тисяч гривень на 31 грудня 2018 року) був залучений у жовтні 2012 року та вересні 2018 року.

Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 495 тисячі гривень на 31 березня 2019 року (35 497 тисяч гривень на 31 грудня 2018 року) був залучений у листопаді 2014 року.

Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

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

Процентні доходи 63 130 65-

Процентні витрати 2 889 34 084 27 551 1

Доходи за виплатами та комісійними 1 661 1 824 62 159

Витрати за виплатами та комісійними -3 877--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу -922--

Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 12 083--

Адміністративні та інші операційні витрати 12 420 9 121 69-

Відрахування резервів під знецінення кредитів --1-

Відновлення резервів під знецінення кредитів -3--

Винагорода ключового управлінського персоналу за 3 місяці до 31 березня 2019 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 27 417 тисяч

гривень (за 3 місяці до 31 березня 2018 року – 27 898 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.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 14

108 200

1 097

-

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік -99 759931 -

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

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

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 16%-20%) 102544195-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%) -9 079--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%) -3 270--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) -1 206--

Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%) -27--

Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-2.6%) -453 680--

Кредити «овернайт», отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%) -85 474--

Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-7.6%) -204 939--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 5.5%-6,7%) -78 224--

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3.6%) -144 359--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%) 1 440 125 022 3 671 491

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%) 58 834 5 738 6 334 32 242

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%) 27 252 1 938 409 329

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) --- 368

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16%) 9 068 144 458 1 055-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-6%) -- 10 670 6 593

Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%) -35 501--

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%) 47 554---

Резерв за відпустками 6 762-559-

Інші фінансові та нефінансові активи 1 160--

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання -4 639--

Зобов'язання із надання кредитів 1 001 9 300 332-

Гарантії надані -2 123--

Вимоги за операціями з валютою -33 147--

Зобов'язання за операціями з валютою -33 168--

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2018 року:

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

Процентні доходи 540910-

Процентні витрати 2 771 27 259 31 853 9

Резерв під знецінення кредитів (дохід) -8--

Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи 1 089 357 397 7

Витрати за виплатами та комісійними -3 954--

Адміністративні та інші операційні витрати 2 808 14 587 162-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 3 місяців до 31 березня 2018 року:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 5215 461 783

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік 5218 086 693

Примітка 18. Події після дати балансу

У квітні 2019 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 115 994 тисячі гривень до загального розміру 639 104 тисячі гривень, про затвердження прибутку звітного 2018 року у сумі 122 104 тисячі гривень, його розподіл та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:

-Суму 6 110 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;

-суму 115 994 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

Збільшення статутного капіталу Банку буде здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 37,74 гривень, до загальної вартості 207,94 гривень за одну акцію.

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

ПАТ «БАНК ВОСТОК» здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 18.10.2011р. Та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 204-3 від 22.05.2017р. Також на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, банк здійснює наступні операції: Ліцензія серія АЕ 263292 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи); Ліцензія серія АЕ 263291 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування) ; Ліцензія серія АЕ № 286863 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність); Ліцензія серія АЕ № 286862 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). 11.07.2018 р. отримано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 51/1/2018 про реєстрацію випуску акцій , нової номінальної вартості акцій 170 грн. 20 коп. за 1 штуку на загальну суму 523 109 700 грн.

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво ПАТ "Банк Восток" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2019 року, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки БАНКУ і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».