

Титульний аркуш

30.07.2019

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 06/7363

(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)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 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)

30.07.2019

(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				

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)**. 25
 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. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Головою Наглядової Ради Костельмана Володимира Михайловича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП» (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 – 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.
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)**. 24
 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. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ» (02132, Київська обл. М. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) - Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань.
- Загальний стаж роботи – 24 роки
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
 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.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «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, місто Подгориця, вул. Московська, буд. 2Б, VII етаж) - Виконавчий директор
- Загальний стаж роботи – 24 роки
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
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.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кудинську Світлану Костянтинівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - Начальник відділу мультимодальних перевезень; ZIM INTEGRATED SHIPPING SERVICES LTD (Haifa, Israel); knowledge and skills specialist/customer service strategy department (спеціаліст по обслуговуванню стратегічних клієнтів).
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)**. 11
 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. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «Фоззі Рітейл» (02132 Київська обл. М. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту.
Загальний стаж роботи - 11 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. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кузнєцову Людмилу Вікторівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
- Попередні посади за останні п'ять років: Одеський національний економічний університет - Завідувач 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: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - Голова Правління.
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)**. 23
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: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 23 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)**. 33
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 - 33 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 «БАНК ВОСТОК» - 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)**. 26
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 "БАНК ВОСТОК" – начальник Центрального регіонального департаменту.
Загальний стаж роботи - 26 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 «БАНК ВОСТОК» - Директор фінансовий.
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 «БАНК ВОСТОК» - начальник Департаменту адміністрування активних операцій.
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.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 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» (65009, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ФОНТАНСЬКА ДОРОГА, будинок 25) - 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: ПАТ «Банк Восток» - головний бухгалтер.
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.
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, начальник Управління ризиками
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» - 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. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Шевченко Ніну Віталіївну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ Акціонерний банк "Південний", 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	542238	X	X
у тому числі:				
д/н		542238	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	404296	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	946534	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. Станом на 30.06.2019 р. подані документи до НКЦПФР для реєстрації 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 II 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	16.04.2019	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.	16.04.2019	https://smida.gov.ua/db/emitent/xml/irregular	https://bankvostok.com.ua/public
Опис									

16.04.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 40 від 16.04.2019) 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

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

річної фінансової звітності 11,8539%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 8 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 8 голосів, «проти» - немає.

2	03.05.2019	Наглядова рада	1000000	9340960	10,70554	розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	03.05.2019	https://smida.gov.ua/db/emitent/xml/irregular	https://bankvostok.com.ua/public
---	------------	----------------	---------	---------	----------	--	------------	---	---

Опис

03.05.2019 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 47 від 03.05.2019) 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 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,70554%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 8 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 8 голосів, «проти» - немає.

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

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

на 30.06.2019 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		709972	687234
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		527812	405956
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		536016	571595
Кредити та заборгованість клієнтів		6739189	6567014
Цінні папери в портфелі банку на продаж		50	98
Цінні папери в портфелі банку до погашення		828722	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		74359	75450
Інші фінансові активи		205589	195984
Інші активи		159365	24003
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		9785890	9340960
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		629062	1055894
Кошти клієнтів		7621310	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		404296	213479
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3195	6414
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		68027	37637
Інші зобов'язання		162409	30561
Субординований борг		137474	143325
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		9025773	8630550

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		639104	523110
Емісійні різниці		(182)	(182)
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		97975	17108
Резерви переоцінки		2	3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		23218	170371
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу		760117	710410
Усього зобов'язань та власного капіталу		9785890	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

30.07.2019

(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)

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

за 2 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		564494	496019
Процентні витрати		(253974)	(212154)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		310520	283865
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших		(15342)	(11694)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		295178	272171
Комісійні доходи		239005	180108
Комісійні витрати		(86890)	(64486)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		7108	(1953)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		22930	21613
Результат від переоцінки іноземної валюти		(14875)	(10387)
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		10783	8117
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		(31)	420
Інші операційні доходи		3461	5099
Адміністративні та інші операційні витрати		(403907)	(344887)
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		58208	65815
Витрати на податок на прибуток		(8500)	(8592)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		49708	57223

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		(2)	(173)
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		(1)	(142)
Усього сукупного доходу за рік		49707	57081
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

30.07.2019

(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)

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

за 2 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	49708	0	49708	0	49708
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	6110	0	(6110)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		115994	0	0	0	0	(115994)	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		639104	(182)	0	23218	2	97975	0	760117	0	760117

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

30.07.2019

(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)

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

за 2 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		552591	483694
Процентні витрати, що сплачені		(253996)	(207183)
Комісійні доходи, що отримані		239570	180244
Комісійні витрати, що сплачені		(88175)	(64808)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		6723	(2497)
Результат операцій з іноземною валютою		22930	21613
Інші отримані операційні доходи		(6796)	5099
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(190060)	(156014)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(164418)	(151758)
Податок на прибуток, сплачений		(11667)	(13758)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		106702	94631
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		(846)	(4032)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(453832)	(498346)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(30342)	(13799)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(316174)	434206
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		645257	(743099)
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		(2527)	339
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(51763)	(730100)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		47	801047
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(52237686)	(25950000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		52200326	25726087
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		(26400)	(16875)
Надходження від реалізації основних засобів		7641	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		29147	560260
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		(20769)	(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		192963	(13871)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(59254)	(77837)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		111095	(261548)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1622604	1755317
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1733699	1493769

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

30.07.2019

(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)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2 квартал 2019 року

Примітка 1. Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 6 місяців до 30 червня 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 30 червня 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.

13 березня 2019 року Clearstream та НБУ підписали угоду про кореспондентські відносини. Це підвищить привабливість та ліквідність ринку Державних цінних паперів України та дасть змогу уряду розширити джерела фінансування, знизити вартість запозичень і поліпшити валютну структуру державного боргу. У грудні 2018 року Рада директорів Міжнародного валютного фонду (МВФ) ухвалила рішення про відкриття для України нової 14-місячної програми підтримки економічної політики stand-by (SBA). Загальний обсяг програми - 3,9 млрд доларів. Програма буде охоплювати наступні заходи: продовження фіскальної консолідації для постійного зменшення тягара державного боргу, підтримання НБУ гнучкого обмінного курсу і жорсткої монетарної позиції з метою зниження інфляції та подальшого накопичення міжнародних резервів, активізація реформ, спрямованих на подальше посилення адміністрування податків, реформ фінансового та енергетичного секторів, а також посилення боротьби з корупцією. У березні 2019 року Fitch підтвердив суверенні кредитні рейтинги України зі «стабільним» прогнозом, що було пов'язано із подальшою співпрацею з МВФ, що сприяло збільшенню валютних резервів та послабленням фінансових обмежень.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

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 6 місяців до 30 червня 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.

Банк застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 1 січня 2019 року по відношенню до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди згідно МСБО 17 «Оренда» та згідно Роз'яснення КРМФЗ IFRIC 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди». В той же час згідно вимог МСФЗ 16 Банк не застосовує цей стандарт по відношенню до договорів, які раніше не були ідентифіковані як такі, що містять ознаки оренди згідно МСБО 17 та Роз'яснення IFRIC 4.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду. Найбільш суттєвий виявлений вплив полягає в необхідності визнання Банком активів і зобов'язань за договорами операційної оренди офісних приміщень.

На 31 грудня 2018 р. Банк не мав договорів операційної оренди без права дострокового припинення. Банк здійснив перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. З використанням модифікованого ретроспективного підходу. Банк застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

На 01 січня 2019 року Банк визнав активи в сумі 129 105 тис. Грн та зобов'язання на суму 126 867 тис. Грн. Впливу на капітал та Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід немає. Інформація щодо активів та зобов'язань з права користування на 30.06.2019 наведена у Примітках 10, 14.

Примітка 4. Нові та переглянуті стандарти

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 30 червня 2019 року та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони набудуть чинності.

Очікується, що нижчезазначені стандарти не матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування. Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку:

Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2014-2016 - різні стандарти (Зміни до МСФЗ 1 та МСБУ 28);

- Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»);

- Переведення інвестиційної нерухомості з категорії до категорії (Зміни до МСБО 40);

- «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» (зміни до МСФЗ 10 і МСБО 28);

- Тлумачення КТМФЗ 22 «Питання курсової різниці в операціях з попередніми платежами»;

- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток».

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

У тисячах гривень 6 місяців до 30 червня 2019 року

(без аудиторської перевірки)

31 грудня 2018

року

6 місяців до 30 червня 2018 року

(без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 709 972 687 234 678 325

Залишки на рахунках у Національному банку України 527 812 405 956 328 702

Кореспондентські рахунки в інших банках 495 915 529 414 486 742

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

1 733 699

1 622 604

1 493 769

Примітка 6. Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 531 560

Строкові розміщення коштів в інших банках 42 189

За вирахуванням резерву на знецінення (2 154)

Всього заборгованості інших банків 571 595

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 червня 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+

Рейтинг від BB- до BBB+

Не мають рейтингу

Всього перша стадія резервування

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав

- прострочені понад 360 днів

Всього третя стадія резервування

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)

Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках

Всього заборгованості інших банків

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 BBB+ 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 6 місяців до 30 червня 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--

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)---

30 червня 2019 року-

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців до 30 червня 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 року601-62

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--

Вплив інших змін (в т.ч. Вплив зміни валютних курсів)--

30 червня 2018 року-62

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців до 30 червня 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-

Списано протягом звітного періоду---

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду--

Вплив інших змін (в т.ч. Вплив зміни валютних курсів)---

30 червня 2019 року-

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців до 30 червня 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 069-62

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---

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду---

Вплив інших змін (в т.ч. Вплив зміни валютних курсів)--

30 червня 2018 року-62

На 30 червня 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 7.

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 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Кредити юридичним особам 6 778 803

Кредити фізичним особам:

-споживчі кредити 23 626

-кредити за кредитними картами 16 122

-іпотечні кредити 2 035

-кредити на придбання автомобіля 888

Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення 6 821 474

Мінус: резерв на знецінення кредитів (254 460)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 567 014

Протягом 6 місяців до 30 червня 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. 253 151 777 530 2-254 460

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні

Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2019 р.

Протягом 6 місяців до 30 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) 232 381 585 901 408 233 438

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

Резерв / (зменшення резерву) під очікувані кредитні збитки протягом року

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні

Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2018 р.

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців до 30 червня 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 17 767 72 484 168 608 (4 399)

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

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL

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

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

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду

Списано протягом звітного періоду

Вплив змін в моделях або параметрів ризику

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)

30 червня 2019 року

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців до 30 червня 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 14 755 13 574 217 485-

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані-

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL-

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

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

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду-

Списано протягом звітнього періоду-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)-
30 червня 2018 року-
Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців до 30 червня 2019 року:
Стадія 1
Стадія 2
Стадія 3
Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року 5 211 2301 182 281347 34180 622
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані
Перехід на Стадію 1
Перехід на Стадію 2
Перехід на Стадію 3
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітнього періоду
Списано протягом звітнього періоду
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітнього періоду
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)
30 червня 2019 року
Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців до 30 червня 2018 року:
Стадія 1
Стадія 2
Стадія 3
Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2018 року 4 848 325281 874665 880-
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані-
Перехід на Стадію 1-
Перехід на Стадію 2-
Перехід на Стадію 3-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітнього періоду-
Списано протягом звітнього періоду-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітнього періоду-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)-
30 червня 2018 року-
Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:
У тисячах гривень 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року
Сума% Сума%
Торівля 3 314 87349
Промисловість 922 54214
Транспорт та зв'язок 899 78113
Будівництво та операції з нерухомістю 514 1707
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість 708 13610
Фінансові та інвестиційні операції 174 1422
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес 135 5012
Кредити фізичним особам 42 6711
Інші послуги 109 6582
Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву) 6 821 474100
На 30 червня 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 2018 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 30 червня 2019 року:
У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього
Незабезпечені кредити
Кредити, забезпечені:
- об'єктами житлової нерухомості
- іншими об'єктами нерухомості
- грошовими депозитами (Примітка 10)
- іншими активами
Всього кредитів та авансів клієнтам
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 30 червня 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

- прострочені менше ніж 31 день

Всього перша стадія резервування

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав

- прострочені менше ніж 31 день

- прострочені від 31 до 90 днів

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав

- прострочені від 91 до 180 днів

- прострочені від 181 до 360 днів

- прострочені більше 360 днів

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав

- прострочені від 31 до 90 днів

Всього придбані або створені первісно знецінені кредити

Всього кредитів та авансів клієнтам

Мінус резерви під очікувані кредитні збитки

Всього кредитів та авансів клієнтам

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

У тисячах гривень 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Облігації внутрішньої державної позики 5098

Всього боргових цінних паперів 5098

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 5098

Станом на 30 червня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 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 доходністю 9,5% річних.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 30 червня 2019 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 5050

Всього не прострочених та не знецінених 5050

Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 5050

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 9. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень) 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Облігації внутрішньої державної позики 127 394 56 075

Депозитні сертифікати НБУ 701 328 752 684

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 828 722 808 759

Станом на 30 червня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 0,994 млн дол. США з остаточним строком погашення 23 жовтня 2019 року та номінальною доходністю 5,4% річних, дисконтні ОВДП загальною номінальною вартістю 109,2 млн грн з остаточним строком погашення 04 грудня 2019 року та номінальною доходністю 18,45% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 01 липня 2019 року та номінальною процентною ставкою 15,5% та депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 12 липня 2019 року та номінальною процентною ставкою 17,5%.

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 доходністю 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 30 червня 2019 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні
сертифікати НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 127 394 701 328 828 722

Всього не прострочених та не знецінених 127 394 701 328 828 722

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю 127 394 701 328 828 722

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 56 075 752 684 808 759

Всього не прострочених та не знецінених 56 075 752 684 808 759

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю 56 075 752 684 808 759

Примітка 10. Право користування активами

У наступній таблиці наведено зміни у правах користування активами за 2019 рік:

Будівлі та приміщення

Балансова вартість на 1 січня 2019 129 104

Надходження

Переоцінка 10 956

1 900

Амортизація- 17 118

Балансова вартість на 1 липня 2019 124 841

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 за 2019 рік становлять 403 тисячі гривень.

Витрати за договорами короткострокової оренди, які відносяться до договорів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення МСФЗ (IFRS) 16, пов'язане з визнанням за 2019 рік становлять 1 740 тисяч гривень.

Витрати, що відносяться до змінних орендних платежів, що не включені в оцінку зобов'язань з оренди за 2019 рік відсутні.

Примітка 11. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Короткострокові кредити, що отримані 857 470

Довгострокові депозити 142 804

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 55 620

Всього заборгованості перед іншими банками 1 055 894

Станом на 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 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 12. Поточні рахунки та депозити

У тисячах гривень 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 4 009 1354 176 542

- Поточні рахунки фізичних осіб 1 277 414 936 191

Всього поточних рахунків 5 286 5495 112 733

Депозити

- Депозити юридичних осіб 686 228 480 419

- Депозити фізичних осіб 1 648 5331 550 088

Всього депозитів 2 334 7612 030 507

Всього поточних рахунків та депозитів 7 621 3097 143 240

Станом на 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 2019 року 31 грудня 2018 року

Сума % Сума %

Торгівля 1 023 845 20

Транспорт, телекомунікації 1 535 348 30

Фізичні особи 936 191 18

Переробна промисловість 369 236 7

Сільське господарство 333 452 7

Професійні послуги 230 702 5

Фінансові посередники 250 399 5

Будівництво 196 68 5 4

Інше 236 87 5 4

Всього поточних рахунків 5 112 733 100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 30 червня 2019 року 31 грудня 2018 року

Сума % Сума %

Фізичні особи 1 550 087 76

Переробна промисловість 29 146 1

Професійні послуги 185 570 9

Транспорт, телекомунікації 124 50 9 6

Торгівля 91 58 8 5

Інше 49 60 7 3

Всього депозитів 2 030 507 100

Примітка 13. Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.(WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США.

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 30 червня 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 30 червня 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 6 місяців до 30 червня 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 (12 077) 5 257 (16 095) 404 296

Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 213 479 213 732 (12 077) 5 257 (16 095) 404 296

Зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами за 6 місяці до 30 червня 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) (8 159) 8 091 (14 661) 201 137

Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 229 737 (13 871) (8 159) 8 091 (14 661) 201 137

Примітка 14. Зобов'язання з оренди

Недисконтовані орендні платежі за орендою будівель та приміщень були такими:

До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців Понад 12 місяців Всього

2 327 548 821 935 92 624 122 374

Примітка 15. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 16 493

Розрахунки з клієнтами 14 993

Комісійні за кредитами, отримані авансом 1 969

Резерви за фінансовими зобов'язаннями 601

Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами 211

Нараховані витрати на послуги 2 443

Інші фінансові зобов'язання 927

Всього інших фінансових зобов'язань 37 637

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 64 744

Нараховані витрати на виплати працівникам 20 059

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 602

Інші нараховані витрати 3 156

Всього інших зобов'язань 30 561

Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 68 198

Примітка 16. Акціонерний капітал

У тисячах гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Сума

На 1 січня 2018 р. 3 073 500 445 043

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом - 78 067

За 6 місяців до 30 червня 2018 р. 3 073 500 523 110

На 1 січня 2019 р. 3 073 500 523 110

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом - 115 994

За 6 місяців до 30 червня 2019 р. 3 073 500 639 104

Усі акції – станом на 30 червня 2019 року, це прості акції номінальною вартістю 170,20 гривень за акцію (у 2018 році – 144,80 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України (2018: у відповідності до вимог НБУ).

Протягом 6 місяців до 30 червня 2019 році дивіденди за простими акціями банку не оголошувались (у 2018 році - не оголошувались).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складав 23 218 тисяч гривень станом на 30 червня 2019 року (17 108 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Спостережної Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

У квітні 2019 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 115 994 тисяч гривень до загального розміру 639 104 тисячі гривень.

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

У червні 2019 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту та подані документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 639 104 тисячі гривень.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень 6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Процентні доходи

Кредити та аванси юридичним особам 423 384

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 57 412

Заборгованість інших банків 8 561

Кредити та аванси фізичним особам 3 924

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 2 738

Всього процентних доходів 496 019

Процентні витрати

Поточні рахунки 94 907

Строкові депозити фізичних осіб 653 626

Заборгованість перед іншими банками 28 400

Строкові депозити юридичних осіб 21 903

Інші залучені кошти 8 091

Субординований борг 5 227

Зобов'язання з оренди-

Всього процентних витрат 212 154

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти 283 865

Примітка 18. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У тисячах гривень 6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 81 60160 746
- Придбання та продаж іноземної валюти 20 30116 131
- Гарантії надані 4 5024 098
- Операції кредитування 2 9482 588
- За використання сейфів 1 8971 472
- Інкасація 1 5141 179
- Інше 307245

Всього доходів за виплатами та комісійними 113 07086 459

Витрати за виплатами та комісійними

- Комісійні за розрахункове обслуговування 35 56927 100
 - Комісійні за прийом платежів 4 0804 038
 - Інше 69140
- 31 278

Всього витрат за виплатами та комісійними 39 71831 278

Чистий дохід за виплатами та комісійними 73 35255 181

Примітка 19. Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 червня 2019 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 198 863 тисячі гривень (на 30 червня 2018 року – 158 634 тисячі гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 24 616 тисяч гривень (на 31 березня 2018 року – у сумі 17 757 тисяч гривень).

Примітка 20. Інші адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень Прим. 6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Роялті 44 10630 132

Витрати на утримання приміщень та обладнання 42 37227 237

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 25 05619 858

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 69 3949 555

Рекламні та маркетингові послуги 6 5698 794

Професійні послуги 6 3301 424

Витрати на відрядження 5 4194 133

Охоронні послуги 4 2143 236

Комунальні послуги 3 0142 258

Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 2 14327 412

Інше 12 4588 526

Всього адміністративних та інших операційних витрат 161 075142 565

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 42 455 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2018 року – у сумі 28 023 тисячі гривень).

До складу витрат на оренду приміщень включені витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 в сумі 1 740 тисяч гривень та витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням в сумі 403 тисяч гривень (Примітка 10).

Примітка 21. Інший операційний дохід

У тисячах гривень 6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки) 6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 2 8784 790

Інше 583309

Всього іншого операційного доходу 3 4615 099

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30 червня 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: 18%-20%) 1212 897204-

Резерв під активні операції--1-

Право користування активами 442-2-

Інші фінансові та нефінансові активи 2711-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,0%) 1 352--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) 1 304--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 63--

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

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-7,6%) 319 850--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2,3%-6,4%) 222 388-

-

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%) 73 370--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%) 16 238 124 3264 62042

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-0,1%) 2 439 14 6682 46718

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%) 6394 168808696

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 33-1 245

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 13%-16%) 515 696959-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%) 150 166-11 296-

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%) 298---

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) 101 997---

Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%) 35 478--

Резерв за відпустками 8 265-812-

Зобов'язання з оренди 457-2-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 138 74315-

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 40 08049 940163-

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

Станом на 30 червня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 74 326 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 101 997 тисяч гривень на 30 червня 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 35 478 тисячі гривень на 30 червня 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 6 місяців до 30 червня 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 126 30391-

Процентні витрати 6 32454 882431511

Доходи за виплатами та комісійними 47924 439144258

Витрати за виплатами та комісійними 8 436--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу -916--

Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 1202 079--

Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 26---

Адміністративні та інші операційні витрати 2 46047 902453-

Відновлення резервів під знецінення кредитів -362-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 6 місяців до 30 червня 2019 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 60 727 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2018 року – 62 706 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 6 місяців до 30 червня 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 34
324 017
2 302

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік (14)(311 025)(2 118) -

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: 9,8%-20%) 10223 9951 517-
Резерв під активні операції -393-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,53%) -11 712--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) -16 747--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) -159--

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

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-7,9%) -393 426--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%) -464 044--

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%) -142 804--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%) 2 410 143 0713 125926

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-0,1%) 1 2675 6262 044226

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%) 4353 845835844

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) ---2 262

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 13%-16%) 504 773982-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%) 65 584-16 95740 515

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%) 12 698--317

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) 107 829--

Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%) -35 496--

Резерв за відпустками 4 268-621-

Інші фінансові та нефінансові активи -100--

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання -6 775--

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 40 20029 700524-

Гарантії надані -2 215--

Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами -74 128--

Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами -74 128--

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 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 104 10863-

Процентні витрати 5 52453 2136311 022

Резерв під знецінення кредитів (дохід) -601-

Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи 28018 13683252

Витрати за виплатами та комісійними -8 111--

Адміністративні та інші операційні витрати 2 89727 235263-

Винагорода ключового управлінського персоналу за шість місяців до 30 червня 2018 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 62 706 тисяч гривень (за шість місяців до 30 червня 2017 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 непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 6 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 Інші пов'язані фізичні особи

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 117138 7513 3885

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік (117)(118 053)(1 759)(5)

Затверджено до випуску та підписано

30.07.2019

(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. 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). Станом на 30.06.2019 р. подані документи до НКЦПФР для реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК».

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво ПАТ "Банк Восток" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 2 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».