

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

Мороховський В.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

30.10.2018

(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2018 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 |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			30.10.2018 (дата)
2. Проміжна інформація розміщена на сторінці	www.bankvostok.com.ua (адреса сторінки)	власного веб-сайту	30.10.2018 (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. 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	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним об'єктом забезпечення окремо)	
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)	

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)	
24. Проміжний звіт керівництва	X
25. Твердження щодо проміжної інформації	X
26. Примітки: До п. 4(2) "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та до п. 4(3) "Інформація про собівартість реалізованої продукції". Інформація відсутня, тому що Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. До п. 5(2) "Інформація про 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.8 "Інформація про вчинення значних правочинів". Інформація відсутня, тому що у ПАТ «БАНК ВОСТОК» в звітному періоді не було вчинення значних правочинів. До п.9 "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість". Інформація відсутня, тому що у ПАТ «БАНК ВОСТОК» в звітному періоді не було вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість. До п.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 конвертацію цінних паперів. 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 забезпечення випуску 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) " 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)		808
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	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	204	18.10.2011	Національний Банк України	
Опис: на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ 263291	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність(депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ 263292	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада*. 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)**. 26
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ "Фінбанк" - Заступник Голови Правління
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Свободу Ганну Олегівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «Фінбанк» - заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 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.
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)**. 24
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ АБ "Південний" - керуючий філією.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління Боравльову Олену Леонідівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний" - керуючий філією, ПАТ "БАНК ВОСТОК" – начальник Центрального регіонального департаменту.
Загальний стаж роботи - 24 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.
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)**. 21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ АБ "Південний" - заступник директора роздрібного департаменту
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління Панфілову Тетяну Георгіївну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний" – начальник управління обслуговування фізичних осіб роздрібного департаменту; ПАТ АБ "Південний" - заступник директора роздрібного департаменту.
Загальний стаж роботи - 21 рік.
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.
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)**. 30
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ АБ "Південний" - 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 - 30 років.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний", директор кредитного департаменту
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової Ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові 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)**. 52
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР» - Президент
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР» (м.Одеса, Приморський р-н, вул.Осипова, буд.21) - Президент.
Загальний стаж роботи – 52 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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 інженер-економіст
6. Стаж роботи (років)**. 31
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
ЗАТ "ХК БАНК" - заступник Головного бухгалтера - начальник Управління обліку та контролю банківських операцій
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 - 31 рік.
Попередні посади за останні п'ять років: головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток»
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Родоманов Вадим Віталійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1968
5. Освіта**. Вища: 1. Сімферопольський державний університет ім. М.В. Фрунзе, спеціальність – «Радіофізика та електроніка», кваліфікація – радіофізик;
2. Київський національний економічний університет, спеціальність – «маркетинг», кваліфікація – економіст.
6. Стаж роботи (років)**. 22
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ «БАНК ВОСТОК» - начальник управління ризиками, заступник начальника Східного регіонального Департаменту.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
12.08.2016 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління Родоманова Вадима Віталійовича.
Загальний стаж роботи - 22 роки.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - заступник начальника Східного регіонального Департаменту, начальник управління ризиками.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Голова Наглядової Ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
 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 та попередня посада, яку займав**.
АТ «ФОЗЗІ ГРУП» - Генеральний директор, ТОВ "Фоззі Груп" - Директор
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Головою Наглядової Ради Костельмана Володимира Михайловича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП» (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп» (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор.
Загальний стаж роботи – 25 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада*. Член Наглядової Ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
 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: Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"
 6. Стаж роботи (років)**. 24
 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
АТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ» - Заступник Генерального директора
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ» (02132, Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) - Заступник Генерального директора.
Загальний стаж роботи – 24 роки
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової Ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові 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)**. 23

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.

Начальник відділу кореспондентських відносин і документарних операцій; Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, Виконавчий директор

8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «АБ «Південний», Заступник Директора Департаменту казначейства та міжнародного бізнесу; ПАТ «БАНК ВОСТОК», Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія (81000, Montenegro, Podgorica, RIMSKI TRG BR.42) - Виконавчий директор

Загальний стаж роботи – 23 роки

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової Ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові 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)**. 17
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - начальник відділу мультимодальних перевезень
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Кудинську Світлану Костянтинівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради.
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - Начальник відділу мультимодальних перевезень.
Загальний стаж роботи - 17 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Наглядової Ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
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)**. 8
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. АТ «Фоззі Рітейл» - Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «Фоззі Рітейл» (02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Юрисконсульт, Старший юрисконсульт, Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту.
Загальний стаж роботи - 8 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)**. 27
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ТОВ «Київське» - Фінансовий Директор.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «Київське» - Фінансовий Директор.
Загальний стаж роботи - 27 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 Семенівна
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)**. 21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ТОВ «Київське» - провідний економіст з фінансової роботи.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Мороховську Лію Семенівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «Київське» - провідний економіст з фінансової роботи.
Загальний стаж роботи - 21 рік.
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)**. 31
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ "БАНК ВОСТОК" - 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 - 31 рік.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Наглядової Ради, незалежний 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 та попередня посада, яку займав**. ПАТ Акціонерний банк "Південний", Начальник відділу послідууючого контролю департаменту методології та контролю.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Шевченко Ніну Віталіївну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ Акціонерний банк "Південний", Начальник відділу послідууючого контролю департаменту методології та контролю.
Загальний стаж роботи - 39 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Денисенко Анастасія Юріївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1976
5. Освіта**. Вища: Київський університет імені Тараса Шевченка, спеціальність: правознавство, кваліфікація - спеціаліст права.
6. Стаж роботи (років)**. 18
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ТОВ"Брокерд-Україна", юрисконсульт
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. 07.08.2018 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 07.08.2018 р. обрано Членом Наглядової Ради Денисенко Анастасію Юріївну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради.
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ"Брокерд-Україна" юрисконсульт
Загальний стаж роботи - 18 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	1261645	X	X
у тому числі:				
д/н		1261645	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	217716	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1479361	X	X
Опис: д/н				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11.07.2018	51/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	170,20	3073500	523109700,00	100

Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У липні 2018 р. Здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива». Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.

XII. 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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
11.07.2018	51/1/2018	UA4000074629	3073500	523109700,00	3073500	0	0
Опис: д/н							

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

на 30.09.2018 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		1054229	1112701
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		945507	642467
Кредити та заборгованість клієнтів		6234694	5550265
Цінні папери в портфелі банку на продаж		91	803080
Цінні папери в портфелі банку до погашення		452069	27457
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		89	54
Відстрочений податковий актив		4178	3571
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		76774	68726
Інші фінансові активи		190120	190059
Інші активи		22265	24092
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		8980016	8422472
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		1440138	707147
Кошти клієнтів		6437830	6745035
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		217716	229737
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		7800	8785
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		13484	25522
Інші зобов'язання		36990	29684
Субординований борг		145567	85658
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		8299525	7831568

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		523110	445043
Емісійні різниці		(182)	(94)
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		17108	12710
Резерви переоцінки		1	143
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		140454	133102
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		680491	590904
Усього зобов'язань та власного капіталу		8980016	8422472

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

30.10.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		748472	654673
Процентні витрати		(313205)	(284635)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		435267	370038
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших		(32808)	(38386)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		402459	331652
Комісійні доходи		291479	204560
Комісійні витрати		(104948)	(74081)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		(2064)	(7210)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		34707	26942
Результат від переоцінки іноземної валюти		2568	(6336)
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		(5142)	(8454)
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		893	0
Інші операційні доходи		5352	3101
Адміністративні та інші операційні витрати		(515829)	(413534)
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		109475	56640
Витрати на податок на прибуток		(17289)	(10317)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		92186	46323

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		(173)	213
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		31	(38)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(142)	175
Усього сукупного доходу за рік		92044	46498
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

30.10.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П.

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2018 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	57223	0	57223	0	57223
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(142)	0	0	(142)	0	(142)
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		0	0	78067	0	0	(78067)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		445043	(94)	78067	17108	1	107860	0	647985	0	647985
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	92186	0	92186	0	92186
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(142)	0	0	(142)	0	(142)
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
Незарєєстрований статутний капітал		78067	0	(78067)	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	(88)	0	0	0	0	0	(88)	0	(88)
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		523110	(182)	0	17108	1	140454	0	680491	0	680491

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

30.10.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П.

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 3 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		747782	614730
Процентні витрати, що сплачені		(304243)	(298327)
Комісійні доходи, що отримані		291616	200514
Комісійні витрати, що сплачені		(105228)	(74265)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(2607)	(8789)
Результат операцій з іноземною валютою		34707	26942
Інші отримані операційні доходи		5352	3091
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(234496)	(182930)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(235082)	(161730)
Податок на прибуток, сплачений		0	(12641)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		178884	106594
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	357
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		(65)	7766
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(723841)	(352086)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		17857	6432
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		706516	(370468)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(324888)	(711275)
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		(286)	2120
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(145821)	(1310561)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	(17685000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		801094	17965094
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(36290000)	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		35866087	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(40544)	(31415)
Надходження від реалізації основних засобів		0	(20)
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		336637	248659
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		56823	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		(13871)	(26460)
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		(88)	(94)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		42864	(26554)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		11430	(54195)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		245110	(1142652)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1755317	1937510
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2000427	794858

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

30.10.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П.

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 квартал 2018 року

Примітка 1. Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 9 місяців до 30 вересня 2018 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (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 – в 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 2017 року, 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 залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, переказ платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 30 вересня 2018 року Банк мав 37 відокремлених підрозділів: 37 відділень (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області). Для порівняння: станом на 31 грудня 2017 року – 32 відділення (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві та 1 представництво в м. Кривий Ріг.

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 проміжну скорочену фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016-2017 роках продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків.

У 2017 році індекс інфляції становив 14.4% у порівнянні із 13.9% у 2016 році. Українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років, що призвело до поступового зростання реального ВВП приблизно на 2.5% (2016: 2.4%) і стабілізації національної валюти. Із точки зору торгівлі, економіка переорієнтовувалась на ринок Європейського Союзу («ЄС»), що стало результатом підписаної Угоди про асоціацію з ЄС у січні 2016 року, яка створила Поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі («ПВЗВТ»). За цією угодою Україна зобов'язалась гармонізувати свої правила, норми та стандарти торгівлі з відповідними

2Умови, в яких працює Банк (продовження)

положеннями ЄС, поступово зменшувати імпорتنі мита для товарів із країн-членів ЄС та відмінити експортні мита протягом 10-річного перехідного періоду. Впровадження ПВЗВТ розпочалось із 1 січня 2017 року. В свою чергу Російська Федерація запровадила торгове ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції.

Щодо валютного регулювання, Національний банк України зменшив обов'язкову частку продажу валютних надходжень від 65% до 50% із квітня 2017 року, збільшив період розрахунків за експортно-імпортними операціями від 120 до 180 днів із травня 2017 року і дозволив компаніям здійснювати виплату дивідендів за 2013 рік (та попередні роки) з лімітом у 2 мільйони доларів США на місяць із листопада 2017 року (із вересня 2016 року компаніям дозволялось здійснювати виплату дивідендів нерезидентам за 2014–2016 роки з лімітом у 5 мільйонів доларів США на місяць).

У березні 2015 року Україна підписала угоду про чотирирічну програму розширеного фінансування («ПРФ») із Міжнародним валютним фондом («МВФ»), яка триватиме до березня 2019 року. Загальна сума за програмою становить 17.5 мільярда доларів США, з яких на цей час Україна отримала лише 8.7 мільярда доларів США. У вересні 2017 року Україна успішно випустила єврооблігації на суму 3 мільярда доларів США, із яких 1.3 мільярда доларів США становить нове фінансування, а решта суми призначена для рефінансування облігацій, які підлягають погашенню у 2019 році. НБУ очікує, що Україна отримає ще 3.5 мільярда доларів США від МВФ у 2018 році. Щоб отримати наступні транші, уряд України повинен впровадити певні ключові реформи, включно з такими сферами як пенсійна система, антикорупційне законодавство та приватизація.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі складно передбачити.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) за звітній період та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39) за попередній період. Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується. В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію певних статей, порівняльна інформація перевикладена відповідно.

Зміни в облікових політиках та поданні. У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Банк почав застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 р. Вимоги МСФЗ 9 представляють суттєву зміну вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Новий стандарт вносить фундаментальні зміни в облік фінансових активів та окремих аспектів обліку фінансових зобов'язань.

Основні зміни в облікових політиках Банку в результаті застосування МСФЗ 9 наведені нижче.

Класифікація – фінансові активи та фінансові зобов'язання

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасував існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

У МСФЗ 9 великою мірою зберіглися існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал.

Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39.

Перехід

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче:

- Порівняльні дані за попередні періоди не були перераховані. Різниці між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 р. Відповідно, інформація, представлена за перший квартал 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року не відображає вимоги МСФЗ 9, і тому не може бути порівняною з інформацією, представленою за перший квартал, що закінчився 31 березня 2018 року згідно з МСФЗ 9.
 - Визначення бізнес-моделей, у рамках яких утримуються фінансові активи, були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.
 - Якщо борговий інвестиційний цінний папір мав незначний кредитний ризик станом на 1 січня 2018 р., то Банк визначив, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не відбулося. Докладна інформація про зміни та наслідки, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 викладена нижче.
- У наступній таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії вимірювань відповідно до МСФЗ 9 для фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень

Примітки Попередня класифікація згідно з МСБО 39 Нова класифікація згідно з МСФЗ 9 Попередня балансова вартість згідно з МСБО 39 Нова балансова вартість згідно з МСФЗ 9

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 5 Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість

598 297

598 297

Залишки на рахунках в Національному банку України Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість

514 404

514 404

Заборгованість інших банків

7 Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість

643 069

642 467

Кредити та аванси клієнтам

8Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість
5 562 641
5 550 265
Інвестиції в цінні папери
9Наявні для продажу Справедлива вартістю через інший сукупний дохід
803 080
803 080
10Які утримуються до погашення Амортизована собівартість
27 457
27 457
Інші фінансові активи Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість
190 625
190 059
Усього фінансових активів 8 339 5738 326 029
Фінансові зобов'язання
Заборгованість перед іншими банками 12 Амортизована собівартість Амортизована собівартість 707 147707 147
Поточні рахунки 13 Амортизована собівартість Амортизована собівартість
4 583 732
4 583 732
Депозити 13 Амортизована собівартість Амортизована собівартість
2 161 303
2 161 303
Похідні фінансові зобов'язання Справедлива вартістю через прибуток або збиток Справедлива вартістю через
прибуток або збиток
544
544
Інші фінансові зобов'язання
Амортизована собівартість Амортизована собівартість
21 833
25 474
Усього фінансових зобов'язань 7 474 5597 478 200
Наведена нижче таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з МСБО
39 та МСФЗ 9 в рамках переходу на новий стандарт станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень

Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31 грудня 2017 Перекласифікації Переоцінка Балансова вартість згідно з
МСФЗ 9 на 1 січня 2018

Фінансові активи

Амортизована собівартість

Грошові кошти та їх еквіваленти 598 297--598 297

Залишки на рахунках у Національному банку України 514 404--514 404

Заборгованість інших банків 643 069-(602)642 467

Кредити та аванси клієнтам 5 562 641-(12 376)5 550 265

Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення

27 457

-

-

27 457

Інші фінансові активи 190 625-(566)190 059

Усього за амортизованою собівартістю 7 536 493-(13 544)7 522 949

Наявні для продажу

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

Вхідне сальдо 803 080--

Переокласифіковано в категорію за справедливою вартістю через інший сукупний

-

803 080

-

-

Переоцінено-

Вихідне сальдо 803 080

Усього активів наявних для продажу 803 080803 080-803 080

Усього фінансових активів 8 339 573803 080(13 544)8 326 029

Фінансові зобов'язання

Амортизована собівартість

Заборгованість перед іншими банками 707 147--707 147

Поточні рахунки 4 583 732--4 583 732
Депозити 2 161 303--2 161 303
Інші фінансові зобов'язання 21 833-3 641 25 474
Усього за амортизованою собівартістю 7 474 015-3 641 7 477 656
За справедливою вартістю через прибуток або збиток
Похідні фінансові зобов'язання 544--544
Усього фінансових зобов'язань 7 474 559-3 641 7 478 200

У наведеній нижче таблиці аналізується вплив переходу до МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток. Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на інші компоненти власного капіталу.

У тисячах гривень

Зміни від застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018

Нерозподілений прибуток

Вихідне сальдо згідно СМБО 39 (31 грудня 2017) 150 287

Вплив перекласифікації відповідно до МСФЗ 9-

Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 IFRS 9 (включаючи зобов'язання з кредитування) (17 185)

Пов'язаний податок-

Вхідне сальдо за МСФЗ 9 (1 січня 2018) 133 102

Наведена нижче таблиця узгоджує:

-вихідне сальдо резервів під зменшення корисності фінансових активів відповідно до МСБО 39 та резервів за зобов'язаннями відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» станом на 31 грудня 2017 року; та

-вхідне сальдо очікуваних кредитних збитків, визначене відповідно до МСФЗ 9, станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень

Резерв під знецінення активів та резерви за зобов'язаннями

31 грудня 2017 (МСБО 39/ МСБО 37) Перекласифікації Переоцінка 1 січня 2018 (МСФЗ 9)

Кредити та дебіторська заборгованість згідно з МСБО 39 / фінансові активи за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9 (включають грошові кошти та їх еквіваленти, кредити банкам, кредити клієнтам та інші фінансові активи) 233 500-13 544 247 044

Усього резерву під активи оцінені за амортизованою собівартістю 233 500-13 544 247 044

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу згідно з МСБО 39 / боргові цінні папери оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відповідно до МСФЗ 9-803 080--

Усього резерву за активами оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід----

Зобов'язання з кредитування, гарантії --3 641 3 641

Усього резерву за зобов'язаннями--3 641 3 641

Порівняльна інформація

В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію окремих статей у формах звітів проміжної скороченої фінансової звітності. Порівняльна інформація була перекласифікована задля відповідності презентації поточного періоду.

Вплив основних змін у поданні проміжного скороченого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року є наступним:

-Цінні папери в портфелі банку на продаж були презентовані як інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід

-Цінні папери в портфелі банку до погашення були презентовані як інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю.

Наведені зміни не вплинули на проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.

Вплив основних змін у поданні проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та іншого сукупного доходу за шістьмісячний період, що закінчився 30 вересня 2017 року, є таким:

-Резерв на знецінення кредитів був перенесен у статтю Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів.

-Результат від модифікації фінансових інструментів перенесен із статті Процентні доходи у статтю Адміністративні та інші операційні витрати.

-Комісійні доходи за кредитними операціями перенесені зі статті Процентні доходи до статті Комісійні доходи.

Також, керівництво виокремило Витрати, пов'язані з персоналом та Витрати зносу та амортизацію зі статті Адміністративні та інші операційні витрати.

Вплив наведених змін на проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наведений у таблиці нижче:

У тисячах гривень

Найменування статті 30 вересня 2017 (попередня звітність) Вплив зміни класифікації 30 вересня 2017 (перекласифіковано)

Резерв на знецінення кредитів (38 386) 38 386-

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-(38 386)(38 386)

Процентні доходи 621 463 33 210 654 673

Комісійні доходи 200 581 3 979 204 560

Витрати, пов'язані з персоналом-(165 460)(165 460)

Витрати зносу та амортизація-(30 587)(30 587)

Адміністративні та інші операційні витрати(376 345)158 858(217 487)

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються залежно від бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та характеристик потоків грошових коштів, передбачених договором.

Банк оцінює фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо виконуються обидві такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо:

1) фінансовий актив утримується для отримання максимальних грошових потоків від продажу;

2) договір за фінансовим активом не відповідає критерію отримання виплат виключно платежів основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання Банк класифікує аналогічно до вимог МСБО 39, проте є відмінності у вимогах до оцінки власного кредитного ризику організації. Сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, пов'язана зі зміною кредитного ризику цього зобов'язання, визнається в іншому сукупному доході, тільки якщо визнання впливу зміни кредитного ризику зобов'язання в складі іншого сукупного доходу не призводить до виникнення чи збільшення облікового дисбалансу в прибутку чи збитку. Зміни справедливої вартості, пов'язані з кредитним ризиком фінансового зобов'язання, надалі не пере класифікуються до прибутку чи збитку.

Знецінення. Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків Банк визнає очікувані кредитні збитки та їх зміну на кожну звітну дату, відображаючи зміни кредитного ризику від дати первісного визнання. Нова модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів:

- фінансових активів, що є борговими інструментами;

- зобов'язань з кредитування;

- дебіторської заборгованості.

Оцінка очікуваних кредитних збитків. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 1-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу.

Банк на звітну дату після первісного визнання має оцінити чи значно збільшився очікуваний кредитний ризик за фінансовим інструментом з дати його первісного визнання.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 2-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 3-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Визначення дефолту. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;

- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;

- наданні банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;

- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;

- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;

- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк має врахувати загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу

Податки на прибуток. Витрати з податку на прибуток визначаються у кожному проміжному періоді на основі оцінок середньозваженої річної ставки податку, що очікується, застосовуватиметься протягом всього фінансового року.

Суми, нараховані стосовно витрат з податку на прибуток в одному проміжному періоді, можуть корегуватися у наступному проміжному періоді того самого фінансового року, якщо відбулися зміни в оціночних розрахунках річної ставки податку.

Витрати з податку на прибуток за проміжний період нараховуються із використанням ставки оподаткування, що застосовуватиметься до передбачуваної загальної суми прибутку за рік, тобто розрахункова середньорічна чинна ставка податку на прибуток застосовується до суми прибутку до оподаткування за проміжний період.

Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

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

Визначення значного збільшення кредитного ризику. Банк розробив методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного збільшення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають спростоване припущення щодо впливу терміну прострочення на визначення значного збільшення кредитного ризику. Банк вважає, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків виступають наступні показники:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- коефіцієнт кредитної конверсії (CCF).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей, інших історичних даних доступних зовнішніх даних та експертної оцінки Банку. Вони коригуються з тим, щоб відображати прогнозну інформацію, Дані показники являють собою оцінки на певну дату, які розраховуються на основі статистичних моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів та портфелів. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних та зовнішній інформації, що включають як кількісні, так і якісні фактори.

Прогнозна інформація. Банк включає прогнозну інформацію щодо можливих сценаріїв виконання клієнтами банку своїх зобов'язань та можливих сценаріїв змін макроекономічних показників як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків. Дана оцінка ґрунтується у тому числі на зовнішній інформації. Зовнішня інформація включає економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами та органами грошово-кредитного регулювання.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 21.

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 9 місяців до 30 вересня 2018 року

(без аудиторської перевірки)

31 грудня 2017

року 9 місяців до 30 вересня 2017 року

(без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 693 287 598 297 553 302

Залишки на рахунках у Національному банку України 360 942 514 404 239 940

Кореспондентські рахунки в інших банках 946 198 642 616 129 119

Мінус: обов'язкові резерви --(127 503)

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

2 000 427

1 755 317

794 858

Примітка 6. Залишки на рахунках у Національному банку України

На 30 вересня 2018 року сума обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня величина протягом відповідного періоду визначення резервної бази і повинна утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів (у 2017 році – від 3 до 6,5 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день.

Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ на 30 вересня 2018 року відсутній (на 31 грудня 2017 року – відсутній).

Примітка 7. Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2018 року
(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 946 260 642 678

Строкові розміщення коштів в інших банках 483 453

За вирахуванням резерву на знецінення (1 236) (664)

Всього заборгованості інших банків 945 507 642 467

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2018 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Кредити юридичним особам 6 467 640 577 483

Кредити фізичним особам:

-кредити за кредитними картами 20 092 14 838

-споживчі кредити 18 415 895

-кредити на придбання автомобіля 1 749 785

-іпотечні кредити 1 247 1 018

Всього кредитів та авансів клієнтам за мінусом резервів 6 509 143 579 607 9

Мінус: резерв на знецінення кредитів (274 449) (245 814)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 234 694 550 265

Протягом дев'яти місяців до 30 вересня 2018 року у сумі резерву на знецінення кредитів 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 2018 р. 232 381 585 901 408 233 438

Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку) 12 714 (14) (47) (1) (276) 12 376

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду 28 583 (41) 171 - (73) 28 640

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні - (5) - (5)

Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня

2018 р. 273 678 370 8-602 74 449

Протягом дев'яти місяців до 30 вересня 2017 року у сумі резерву на знецінення кредитів 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 2017 р. 198 506 183 822 119 8 909

Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року 37 537 (1) 232 (1) 632 38 399

Суми, списані протягом року як безнадійні (29 003) - (3) - (29 006)

Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня

2017 р. 207 040 176 111 633 208 302

* Резерв під знецінення протягом 6 місяців до 30 вересня 2017 року відрізняється від суми, представленої в скороченому проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, у зв'язку з відшкодуванням кредитів, раніше списаних як безнадійні в розмірі 13 тисяч гривень. Ці суми були відображені безпосередньо у зменшенні у рядку резервів у скороченому проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період.

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2018 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Сума % Сума %

Торгівля 3 083 710 47 2 798 725 48

Транспорт та зв'язок 980 696 15 994 663 17

Промисловість 908 770 14 637 096 11

Будівництво та операції з нерухомістю 697 303 11 448 043 8

Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість 660 562 10 559 749 10

Кредити фізичним особам 41 503 1 25 595 -

Інші послуги 136 600 2 332 208 6

Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення) 6 509 143 100 579 607 910

На 30 вересня 2018 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2017 року – 10 позичальникам) становила 1 814 733 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 1 906 768 тисяч гривень) або 28% від загальної суми кредитного портфеля (на 31 грудня 2017 року – 33%). При цьому станом на 30 вересня 2018 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 474 164 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 756 806 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2018 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні

кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Незабезпечені кредити 776 853 3 306 19 923 522 69 800 403

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 132 966 7 068 -1 195 128 141 357

- іншими об'єктами нерухомості 2 583 460 1 875 - -2 585 335

- грошовими депозитами (див. Прим.13) 669 775 5 977 169 - -675 921

- іншими активами 2 304 586 189 - -1 352 2 306 127

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 467 640 18 415 20 092 14 838 509 143

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 2017 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього
Незабезпечені кредити 539 5362 87814 610-46557 070

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 110 9995 664-785333117 781
- іншими об'єктами нерухомості 2 180 84840---2 180 888
- грошовими депозитами 940 73516228--940 979
- іншими активами 1 998 365357--6391 999 361

Всього кредитів та авансів клієнтам 5 770 4838 95514 8387851 0185 796 079

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і створив резерви під очікувані кредитні збитки.

Політика Банку з моменту переходу на МСФЗ 9 передбачає формування резерву за кредитами до виникнення об'єктивного свідчення того, що кредит є знеціненим. Банк регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак значного збільшення кредитного ризику та ознак знецінення, у тому числі використовуючи професійні судження. Під ознаками знецінення розуміються одна або декілька збиткових подій, що відбулися після первісного визнання активу та негативно впливають на величини та строки попередньо оцінених грошових потоків. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий нижче аналіз за строками прострочення та стадіями резервування за кредитами.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 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 4 682 16518 36019 0131 2471 4184 722 203
- прострочені менше ніж 31 день 14 33729400--14 766
- прострочені від 31 до 90 днів--15--15
- прострочені від 91 до 180 днів--6--6
- прострочені від 181 до 360 днів--6--6
- прострочені більше 360 днів--28--28

Всього перша стадія резервування 4 696 50118 38919 4681 2471 4184 737 024

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 1 020 416----1 020 416
- прострочені менше ніж 31 день 239 998----239 998
- прострочені від 31 до 90 днів--2354--78

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 1 260 4132355- -1 260 491

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 272 333----272 333
- прострочені від 31 до 90 днів 93 872----93 872
- прострочені від 91 до 180 днів 23 329-227--23 556
- прострочені від 181 до 360 днів 268-331402
- прострочені більше 360 днів 121 191 -273 --121 464

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 510 7252569-331511 628

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 467 64018 41520 0921 2471 7496 509 143

Мінус резерви на знецінення (273 678)(3)(708)-(60)(274 449)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 193 96218 41219 3481 2471 6896 234 694

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 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 4 589 3788 88313 9277846104 613 582
- прострочені менше ніж 31 день 66 34127315--66 683
- прострочені від 31 до 90 днів--11--11
- прострочені від 91 до 180 днів--4--4
- прострочені від 181 до 360 днів--8--8
- прострочені більше 360 днів--16--16

Всього перша стадія резервування 4 655 7198 91014 2817846104 680 304

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 619 677----619 677
- прострочені менше ніж 31 день--2--2
- прострочені від 31 до 90 днів--171--171

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 619 677-173--619 850
Третя стадія резервування, знецінені кредити
- строк погашення не настав 373 235----373 235
- прострочені від 91 до 180 днів 1 848 448 1-408 2 381
- прострочені від 181 до 360 днів 3 946-137--4 083
- прострочені більше 360 днів 116 060-166--116 226
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 495 089 443 84-408 495 925
Всього кредитів та авансів клієнтам 5 770 485 8 954 14 838 784 1 018 5 796 079
Мінус резерви на знецінення (245 094)(45)(542)-(133)(245 814)
Всього кредитів та авансів клієнтам 5 525 391 8 909 14 296 784 885 550 265

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

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2018 року
(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року
Облігації внутрішньої державної позики 911 181
Депозитні сертифікати НБУ-801 899
Всього боргових цінних паперів 918 03 080
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 918 03 080
Станом на 30 вересня 2018 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 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних, дисконтні ОВДП з остаточним строком погашення 10 січня 2018 року та номінальною доходністю 15,3% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 09 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50%.
Боргові цінні папери не мають забезпечення.
Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:
У тисячах гривень Прим. За 9 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки) За 9 місяців 2017 року (без аудиторської перевірки)
Балансова вартість на 1 січня 803 080 632 403
Нараховані процентні доходи 172 743 40 224
Отримані процентні доходи (4 465)(41 322)
Надходження -17 685 000
Вибуття інвестиційних цінних паперів (801 094)(17 965 094)
Переоцінка за справедливою вартістю (173) 213
Балансова вартість на 30 вересня 913 51 424

Примітка 10. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень) 9 місяців до 30 вересня 2018 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Облігації внутрішньої державної позики - 27 457

Депозитні сертифікати НБУ - 452 069

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю - 452 069 27 457

Станом на 30 вересня 2018 року депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 02 жовтня 2018 року та номінальною процентною ставкою 18% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 жовтня 2018 року та номінальною процентною ставкою 18% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 09 жовтня 2018 року та номінальною процентною ставкою 18% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 12 жовтня 2018 року та номінальною процентною ставкою 18% річних.

Станом на 31 грудня 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП, номіновані в доларах США, номінальною вартістю 1 мільйон доларів США, з остаточним строком погашення 13 вересня 2018 року та номінальною доходністю 5% річних.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень Прим. За 9 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки) За 9 місяців 2017 року (без аудиторської перевірки)

Балансова вартість на 1 січня - 27 457

Нараховані процентні доходи - 1 780 903

Отримані процентні доходи - (78 253)

Надходження - 36 290 000

Вибуття інвестиційних цінних паперів (35 866 088)

Переоцінка - (1 950)

Балансова вартість на 30 вересня - 452 069

Примітка 11. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень Прим. Вдосконалення орендованого майна Транс-портні засоби Офісне та комп'ютерне обладнання Не-завершене будівництво Всього приміщень та обладнання Нематеріальні активи Всього

Первісна вартість на 1 січня 2017 р. 19 148 876 79 272 7 052 114 348 23 392 137 740

Накопичена амортизація (6 808) (4 495) (48 503) (-59 806) (8 356) (68 162)

Залишкова вартість на 1 січня 2017 р. 12 340 4 381 30 769 5 696 5 421 5 036 69 578

Надходження 1 383 5 273 32 483 39 139 6 783 45 922

Вибуття - (136) (5 831) (5 967) (-5 967)

Амортизаційні відрахування (6 992) (2 333) (19 422) (-28 747) (12 060) (40 807)

Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р. 6 731 7 321 43 694 1 221 58 967 9 759 68 726

Первісна вартість на 31 грудня 2017 р. 20 538 14 149 111 079 1 221 146 98 730 176 177 163

Накопичена амортизація (13 807) (6 828) (67 385) (-88 020) (20 417) (108 437)

Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р. 6 731 7 321 43 694 1 221 58 967 9 759 68 726

Надходження 3 264 2 662 22 271 4 002 32 199 8 387 40 586

Вибуття - (42) - (42) - (42)

Амортизаційні відрахування

(4 526) (1 966) (17 878) (-24 370) (8 126) (32 496)

Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р. 5 496 8 017 48 045 2 236 6 754 10 020 76 774

Первісна вартість на 31 грудня 2017 р. 23 800 216 811 133 077 5 223 178 913 37 417 216 330

Накопичена амортизація (18 333) (8 794) (85 032) (-112 159) (27 397) (139 556)

Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р. 5 469 8 017 48 045 2 236 6 754 10 020 76 774

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень та обладнання для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

Примітка 12. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень За 9 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 918 993 67 720

Короткострокові кредити, що отримані 372 986 487 903

Довгострокові депозити 148 159 151 524

Всього заборгованості перед іншими банками 1 440 138 707 147

Станом на 30 вересня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 910 097 тисячі гривень перед банком-нерезидентом, що становила 99,03% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2017 року у сумі 57 922 тисяча гривень, що становила 88,53% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 30 вересня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 372 986 тисячі гривень перед банком-нерезидентом, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2017 року - у сумі 487 903 тисяч гривень, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 30 вересня 2018 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 148 159 тисяч гривень за ставкою 3,68% в євро (на 31 грудня 2017 року – 151 524 тисяча гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 21.

Примітка 13. Поточні рахунки та депозити

У тисячах гривень за 9 місяців 2018 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 3 545 6273 660 541

- Поточні рахунки фізичних осіб 900 692923 191

Всього поточних рахунків 4 446 3194 583 732

Депозити

- Депозити юридичних осіб 266 004440 302

- Депозити фізичних осіб 1 725 5081 721 001

Всього депозитів 1 991 5112 161 303

Всього поточних рахунків та депозитів 6 437 8316 745 035

Станом на 30 вересня 2018 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 200 289 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 315 920 тисяч гривень), з якої 75 520 тисяч гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2017 – 247 520 тисяч гривень), 124 770 тисяч гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2017 – 68 400 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 18% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 вересня 2018 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 293 647 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 1 427 036 тисяч гривень), або 29 % (на 31 грудня 2017 – 31 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2018 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 736 718 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 1 054 574 тисячі гривень), або 37% (на 31 грудня 2017 – 49%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 вересня 2018 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 712 252 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 – 974 385 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 675 921 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 – 940 979 тисяч гривень). Див. Примітку 8.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень за 9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Сума%Сума%

Транспорт, телекомунікації 900 693201 149 36625

Фізичні особи 1 397 05531923 19120

Торівля 832 302191 079 85124

Професійні послуги 427 64810573 17513

Переробна промисловість 268 7446280 7506

Фінансові посередники 260 1746225 8015

Будівництво 189 6244139 1503

Сільське господарство 78 9882124 3983

Інше 91 091288 0501

Всього поточних рахунків 4 446 3191004 583 732100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень за 9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Сума%Сума%

Фізичні особи 1 725 508871 721 00180

Торівля 68 2543222 84310

Транспорт, телекомунікації 96 590596 2874

Переробна промисловість 44 866219 3761

Сільське, лісове, та рибне господарства

--83 3824

Інше 56 293318 4141

Всього депозитів 1 991 5111002 161 303100

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 21.

Примітка 14. Акціонерний капітал

У тисячах гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Сума

На 1 січня 2017 р. 3 073 500307 350

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом - 137 693

За 6 місяців до 30 червня 2017 р. 3 073 500445 043

На 1 січня 2018 р. 3 073 500445 043

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом - 78 067

За 6 місяців до 30 червня 2018 р. 3 073 500523 110

Усі акції – станом на 30 червня 2018 року, це прості акції номінальною вартістю 144,80 гривень за акцію (у 2017 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 (2017: у відповідності до вимог НБУ).

Протягом 6 місяців до 30 червня 2018 році дивіденди за простими акціями банку не оголошувались (у 2017 році - не оголошувались).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складає 17 108 тисяч гривень станом на 30 червня 2017 року (12 710 тисяч гривень станом на 31 грудня 2017 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 2018 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 78 067 тисяч гривень до загального розміру 523 110 тисяч гривень.

Збільшення акціонерного капіталу Банку буде здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 25,40 гривень, до загальної вартості 170,20 гривень за одну акцію.

У червні 2018 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 523 110 тисяч гривень.

Примітка 15. Субординований борг

У жовтні 2012 року Банк залучив кошти у вигляді субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи у сумі 2 000 тисяч доларів США, з терміном погашення – жовтень 2017 року; у жовтні 2014 року строк погашення був пролонгований до жовтня 2019 року, у листопаді 2016 року строк погашення був пролонгований до листопада 2021 року, у листопаді 2017 року строк погашення був пролонгований до листопада 2025 року. Також у листопаді 2014 року Банк залучив 35 000 тисяч гривень у вигляді субординованого боргу від юридичної особи – пов'язаної сторони з терміном погашення - листопад 2019 року.

У вересні 2018 року було укладено нова угода на залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисяч доларів США строком до вересня 2024 року.

Балансова вартість субординованого боргу станом на 30 вересня 2018 року складає 145 567 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 85 658 тисяч гривень). Проценти за договорами нараховуються з розрахунку 8 процентів річних за субординованим боргом номінованим в доларах США, та 16,5% річних за боргом номінованим в гривні та сплачуються щомісячно. За новим укладеним договором проценти нараховуються за ставкою 6% річних, за оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними валютними контрактами на дату визнання складала 5,3%. Збиток від залучення коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу в сумі 2 369 тисяч гривень (2017 році прибуток в сумі 2 450 тисяч гривень).

Примітка 16. Акціонерний капітал

У тисячах гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Сума

На 1 січня 2017 р. 3 073 500307 350

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом - 137 693

За 9 місяців до 30 вересня 2017 р. 3 073 500445 043

На 1 січня 2018 р. 3 073 500445 043

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподиленого прибутку - 78 067

За 9 місяців до 30 вересня 2018 р. 3 073 500523 110

Усі акції – станом на 30 вересня 2018 року, це прості акції номінальною вартістю 170,20 гривень за акцію (у 2017 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 (2017: у відповідності до вимог НБУ).

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2018 році дивіденди за простими акціями банку не оголошувались (у 2017 році - не оголошувались).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складав 17 108 тисяч гривень станом на 30 вересня 2017 року (12 710 тисяч гривень станом на 31 грудня 2017 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 Наглядової Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

У квітні 2018 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 78 067 тисяч гривень до загального розміру 523 110 тисяч гривень.

Збільшення акціонерного капіталу Банку здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 25,40 гривень, до загальної вартості 170,20 гривень за одну акцію.

У червні 2018 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту. В липні 2018 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 170,20 гривень за одну акцію на загальну суму 523 110 тисяч гривень.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2017 року (без аудиторської перевірки)

Процентні доходи

Кредити та аванси юридичним особам 645 829605 440

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю 80 904-

Заборгованість інших банків 13 2614 460

Кредити та аванси фізичним особам 5 7364 549

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через іншій сукупний дохід 2 74240 224

Всього процентних доходів 748 472654 673

Процентні витрати

Поточні рахунки 139 201131 084

Строкові депозити фізичних осіб 676 19582 842

Заборгованість перед іншими банками 45 96941 125

Строкові депозити юридичних осіб 31 24619 683

Інші залучені кошти 12 4461 905

Субординований борг 8 1487 996

Всього процентних витрат 313 205284 635

Чисті процентні доходи 435 267370 038

Процентні доходи за знеціненими кредитами за 9 місяців 2018 року складають 41 813 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2017 року 41 827 тисяч гривень).

Примітка 18. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2017 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за виплатами та комісійними
Розрахунково-касове обслуговування 205 480 142 968
Придбання та продаж іноземної валюти 54 706 377 773
Гарантії надані 12 929 12 317
За кредитне обслуговування 9 023 3 979
Інкасація 3 671 3 230
Інше 5 670 4 293
Всього доходів за виплатами та комісійними 291 479 204 560
Витрати за виплатами та комісійними
Комісійні за розрахункове обслуговування 91 644 63 821
Комісійні за прийом платежів 12 798 9 744
Інше 506 516
Всього витрат за виплатами та комісійними 104 948 74 081

Примітка 19. Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 вересня 2018 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 238 894 тисячі гривень (на 30 вересня 2017 року – 165 460 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 26 363 тисяч гривень (на 30 вересня 2017 року – у сумі 19 847 тисяч гривень).

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень Прим. 9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2017 року (без аудиторської перевірки)

Роялті 46 750 33 416
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 42 197 33 347
Витрати на утримання приміщень та обладнання 44 140 31 971
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 30 553 24 649
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 15 965 37 189
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 14 354 18 553
Рекламні та маркетингові послуги 14 176 11 412
Витрати на відрядження 5 104 2 365
Охоронні послуги 5 052 3 342
Комунальні послуги 3 077 2 622
Професійні послуги 6 857 1 103
Інше 16 214 17 518
Всього інших адміністративних та операційних витрат 244 439 217 487
До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 21) загальною сумою 44 192 тисячі гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2017 року – у сумі 30 538 тисяч гривень).

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30 вересня 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%) 10318 8821 587-
Резерв під активні операції -62--

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%) -9 536--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) -11 325--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) -575--

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

Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%) -411 525--

Кредити «овернайт», отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%) -477 134--

Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-7,6%) -258 841--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 5,0%-9,7%) -114 145--

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%) -148 159--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%) 1 722 100 4572 679 572

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%) 1 2393 7602 4081 082

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0) 3731 918 860 265

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) --- 2 398

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16,1%) -35 223 982-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%) 66 971-17 296 41 379

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%) 19 226--332

Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%) -35 483--

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6%-8%) 110 085---

Резерв за відпустками 5 136-562-

Інші фінансові та нефінансові активи -179--

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання -5394--

Зобов'язання із надання кредитів 9866 222 236-

Гарантії надані -179--

Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами -17 134--

Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами -17 134 --

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

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 50 962 тисяч гривень на 30 вересня 2018 року (50 155 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у жовтні 2012 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 483 тисяч гривень на 30 вересня 2018 року (35 503 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у листопаді 2014 року.

У вересні 2018 року було укладено нова угода на залучення Субординованого боргу номінованого у доларах США балансовою вартістю якого станом на 30 вересня 2018 року склала 59 122 тисяч гривень.

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 9 місяців до 30 вересня 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 157 656 135-

Процентні витрати 10 707 78 479 944 1 540

Резерв під знецінення кредитів (дохід) -521-

Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи 399 28 088 128 309

Витрати за виплатами та комісійними -12 409--

Адміністративні та інші операційні витрати 2 940 48 985 373-

Винагорода ключового управлінського персоналу за дев'ять місяців до 30 вересня 2018 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 93 796 тисяч гривень (за дев'ять місяців до 30 вересня 2017 року – 59 236 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 Наглядової ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 9 місяців до 30 вересня 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 146227 9554 1845

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік (144)(214 301)(2 721)(5)

Станом на 31 грудня 2017 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%) 1023 176104-

Резерв під активні операції -1--

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%) -4 395--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) -15 200--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) -115--

Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%) -31--

Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2,6%) -38 180--

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-7,6%) -319 812--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%) -168 091-

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%) -151 524--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%) 5 747180 0252 922429

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%) 66 88636 0017 78434 747

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%) 28 5181 574518862

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) ---64

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16%) 9 069105 9731 052-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-6%) -12 10811 2456 971

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 0%) 25---

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%) 50 155---

Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%) -35 503--

Резерв за відпустками 4 051-542-

Інші фінансові та нефінансові активи 1271--

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 14 758203

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 5033 732202-

Гарантії надані -2 245--

Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами -6 729--

Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами -6 729--

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців до 30 вересня 2017 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 -1 53544-

Процентні витрати 8 80468 2276951 765

Доходи за виплатами та комісійними 34920 974100302

Витрати за виплатами та комісійними -9 738--

Адміністративні та інші операційні витрати 2 60533 403710-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом дев'яти місяців до 30 вересня 2017 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 23565 0812 273

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік (235)(64 480)(2 273)

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

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

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво БАНКУ підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2018 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».