

Титульний аркуш

29.10.2019

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 06/10663

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

Голова Правління

Мороховський В.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

- | | |
|--|--|
| 1. Повне найменування емітента | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 26237202 |
| 4. Місцезнаходження | Курсантська, 24, Дніпро, 49051 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (0562) 333-410, (0562) 333-452 |
| 6. Адреса електронної пошти | bank@bankvostok.com.ua |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(адреса сторінки)

29.10.2019

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"	
2. Дата проведення державної реєстрації		30.01.2009
3. Територія (область)	Дніпропетровська	
4. Статутний капітал (грн)		639103590,00
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)		925
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19
д/н		0
д/н		0
9. Органи управління підприємства: Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління є Правління Банку. Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку.		
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
ТОВ "Аркадія"	49005, м. Дніпро, вул. Погребняка, 18, кв. 60	31573502
ТОВ ВКФ "Укрсельхозпром"	52400, Дніпропетровська область, Солонянський район, смт Солоне, вул. Чикмарьова, буд. 47, корп. 2.	30375662
Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:		
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті		
2) МФО банку		300001

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

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ 286863	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ 286862	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада*. Голова Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Костельман Володимир Михайлович
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1972
 5. Освіта**. Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність-"Менеджмент організацій", кваліфікація -"Магістр менеджменту"
 6. Стаж роботи (років)**. 25
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП», д/н, Генеральний директор
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Головою Наглядової Ради Костельмана Володимира Михайловича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП» (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп» (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор (за сумісництвом).
- Загальний стаж роботи – 25 років
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

 4. Рік народження**. 1972
 5. Освіта**. Вища: 1. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"
 6. Стаж роботи (років)**. 24
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», д/н, Заступник Генерального директора
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ» (02132, Київська обл. М. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) - Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань.
- Загальний стаж роботи – 24 роки
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

 4. Рік народження**. 1973
 5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст
 6. Стаж роботи (років)**. 24
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, д/н, Виконавчий директор.
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «АБ «Південний», Заступник Директора Департаменту казначейства та міжнародного бізнесу; ПАТ «БАНК ВОСТОК», Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія (81000, місто Подгориця, вул. Московська, буд. 2Б, VII етаж) - Виконавчий директор
- Загальний стаж роботи – 24 роки
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Кудинська Світлана Костянтинівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1979
5. Освіта**. Вища: Одеський національний університет імені І.І. Мечникова, спеціальність «Економічна теорія», кваліфікація - «Магістр економіки»
6. Стаж роботи (років)**. 18
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.», д/н, Начальник відділу мультимодальних перевезень
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кудинську Світлану Костянтинівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - Начальник відділу мультимодальних перевезень; ZIM INTEGRATED SHIPPING SERVICES LTD (Haifa, Israel); knowledge and skills specialist/customer service strategy department (спеціаліст по обслуговуванню стратегічних клієнтів).
Загальний стаж роботи - 18 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Дячук Ірина Борисівна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1986
 5. Освіта**. Вища: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація - "Магістр права" Спеціальність – спеціаліст з фінансів
 6. Стаж роботи (років)**. 11
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ «Фоззі Рітейл», д/н, Заступник директора юридичного департаменту
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «Фоззі Рітейл» (02132 Київська обл. М. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту.
Загальний стаж роботи - 11 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Наглядової ради
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Кузнєцова Людмила Вікторівна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1948
 5. Освіта**. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси і кредит», кваліфікація - економіст.
 6. Стаж роботи (років)**. 45
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Одеський національний економічний університет, д/н, Професор кафедри банківської справи
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кузнєцову Людмилу Вікторівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
- Попередні посади за останні п'ять років: Одеський національний економічний університет - Завідувач кафедри банківської справи, Завідувач кафедри банківської справи.
Загальний стаж роботи - 45 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

1. Посада*. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Мороховська Лія
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1975
5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст
6. Стаж роботи (років)**. 23
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «Київське», д/н, Провідний економіст з фінансової роботи.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Мороховську Лію Семенівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 23 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Путря Вікторія Іванівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1967
5. Освіта**. Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст
6. Стаж роботи (років)**. 33
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник операційного департаменту
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління Путрю Вікторію Іванівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 33 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Боравльова Олена Леонідівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1969
5. Освіта**. Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст
6. Стаж роботи (років)**. 26
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ АБ "Південний", д/н, Керуючий філією
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління Боравльову Олену Леонідівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК" – начальник Центрального регіонального департаменту.
Загальний стаж роботи - 26 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Мороховська Людмила Семенівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1946
5. Освіта**. Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».
6. Стаж роботи (років)**. 53
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», д/н, Президент
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР» (65009, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ФОНТАНСЬКА ДОРОГА, будинок 25) - Президент.
Загальний стаж роботи – 53 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Родоманов Вадим Віталійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1968
5. Освіта**. Вища: 1. Сімферопольський державний університет ім. М.В. Фрунзе, спеціальність – «Радіофізика та електроніка», кваліфікація – радіофізик;
2. Київський національний економічний університет, спеціальність – «маркетинг», кваліфікація – економіст.
6. Стаж роботи (років)**. 23
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, начальник Управління ризиками
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
12.08.2016 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління Родоманова Вадима Віталійовича.
Загальний стаж роботи - 23 роки.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - начальник Управління ризиками.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Шевченко Ніна Віталіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1958
5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Фінанси та кредит», кваліфікація - «Економіст».
6. Стаж роботи (років)**. 39
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ Акціонерний банк "Південний", д/н, Начальник відділу послідууючого контролю департаменту методології та контролю.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Шевченко Ніну Віталіївну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ Акціонерний банк "Південний", Начальник відділу послідууючого контролю департаменту методології та контролю.
Загальний стаж роботи - 39 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	328884	X	X
у тому числі:				
д/н		328884	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	372774	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	701658	X	X
Опис: Інформація про зобов'язання емітента				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.07.2019	39/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	207,94	3073500	639103590,00	100

Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У липні 2019 р. здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива». Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.

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

на 30.09.2019 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		726524	687234
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		622294	405956
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		742065	571595
Кредити та заборгованість клієнтів		6258127	6567014
Цінні папери в портфелі банку на продаж		188504	98
Цінні папери в портфелі банку до погашення		900296	808759
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		43	94
Відстрочений податковий актив		4981	4773
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		117550	75450
Інші фінансові активи		241363	195984
Інші активи		121890	24003
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		9923637	9340960
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		459837	1055894
Кошти клієнтів		7962096	7143240
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		372774	213479
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3000	6414
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		121381	37637
Інші зобов'язання		42177	30561
Субординований борг		129406	143325
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		9090671	8630550

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		639104	523110
Емісійні різниці		(278)	(182)
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		23218	17108
Резерви переоцінки		1962	3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		168960	170371
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу		832966	710410
Усього зобов'язань та власного капіталу		9923637	9340960

Примітки: д/н

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		857927	748472
Процентні витрати		(380546)	(313205)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		477381	435267
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших		(11257)	(32808)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		466124	402459
Комісійні доходи		383592	291479
Комісійні витрати		(141591)	(104948)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		18254	(2064)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		37051	34707
Результат від переоцінки іноземної валюти		(45896)	2568
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		18113	(5142)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4	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		53	893
Інші операційні доходи		15854	5352
Адміністративні та інші операційні витрати		(606849)	(499865)
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		135073	109475
Витрати на податок на прибуток		(14380)	(17289)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		120693	92186

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		2389	(173)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(430)	31
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		1959	(142)
Усього сукупного доходу за рік		122652	92044
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

29.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

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

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		523110	(182)	0	17108	3	170371	0	710410	0	710410
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	120693	0	120693	0	120693
інший сукупний дохід		0	0	0	0	1959	0	0	1959	0	1959
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	6110	0	(6110)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		115994	0	0	0	0	(115994)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	(96)	0	0	0	0	0	(96)	0	(96)
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		639104	(278)	0	23218	1962	168960	0	832966	0	832966

Примітки: д/н

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		837990	747782
Процентні витрати, що сплачені		(374833)	(304243)
Комісійні доходи, що отримані		384100	291616
Комісійні витрати, що сплачені		(143426)	(105228)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		18408	(2607)
Результат операцій з іноземною валютою		37051	34707
Інші отримані операційні доходи		(10233)	5352
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(288981)	(235082)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(196737)	(234496)
Податок на прибуток, сплачений		(17950)	(18917)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		245410	178884
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(1375)	(65)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(260147)	(723841)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(82325)	17857
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(468641)	706516
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1274220	(324888)
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		2234	(286)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		709375	(145821)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(181982)	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2565	801094
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(62042686)	(36290000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		61940326	35866087
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		85219	0
Придбання основних засобів		(80759)	(40544)
Надходження від реалізації основних засобів		7641	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(269675)	336637
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	56823
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		213732	0
Повернення інших залучених коштів		(70257)	(13871)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		(96)	(88)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		143379	42864
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(152169)	11430
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		430910	245110
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1622604	1755317
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2053514	2000427

Примітки: д/н

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

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 квартал 2019 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 2019 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

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

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

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

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

Станом на 30 вересня 2019 року Банк мав 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 36 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

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

Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

Діяльність Банку здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн. Незважаючи на ряд чинників, таких як: погіршення ситуації на товарних ринках для українських експортерів; послаблення зовнішнього попиту у бік зниження ціни (на сталь, зернові); посилення геополітичних конфліктів, що призвело до зростання цін на нафту й газ; та одночасне пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів. Разом з тим, українська економіка продовжує демонструвати ознаки пожвавлення, такі, як зростання ВВП (13 кварталів поспіль), уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют (превалював ревальваційний тренд), пом'якшення монетарної політики шляхом повторного пониження Національним банком України («НБУ») облікової ставки (до 16,5%), зростання міжнародних резервів НБУ та загальне пожвавлення ділової активності.

За 8 місяців 2019 року банківська система досягнула рекордного чистого прибутку, який становив 44,3 млрд. грн. або в тричі більше в порівнянні з минулим роком (13,7 млрд. грн.). Високі прибутки системи зумовлені розвитком роздрібного кредитування, а також стрімким зростанням попиту на банківські послуги, що гарантує великі комісійні доходи.

У лютому 2019 року набув чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасовує ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою та змін у капіталі. Так, у червні НБУ дозволив банкам здійснювати короткострокове гривневе фінансування юридичних осіб нерезидентів для придбання ними ОВДП та скасував обов'язковий продаж бізнесом валютних надходжень.

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

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

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

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

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

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

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. У цієї фінансовій звітності за 9 місяців до 30 вересня 2019 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

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

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

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

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

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

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

При первинному застосуванні МСФЗ 16 до всіх договорів оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

- визнав у звіті про фінансовий стан активи у формі права користування та зобов'язання по оренді, які спочатку оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнав у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи амортизацію активів у формі права користування та процентів за зобов'язаннями з оренди;
- відокремив у звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів, спрямованих на погашення основної частини (представленої у фінансовій діяльності) і процентів (представлених в операційній діяльності).

Стимулюючі платежі по оренді (наприклад, безкоштовний (пільговий) період) визнаються в рамках оцінки активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

Згідно з МСФЗ 16, оцінка активів у формі права користування на предмет знецінення проводиться відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Для договорів короткострокової оренди (строком до 12 місяців) і оренди активів з низькою вартістю (як персональні комп'ютери і офісні меблі, тощо), вартість яких нижче або дорівнює сумі еквівалентній 5 тисячам доларів США на дату визнання, Банк визнає витратами з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16.

На 01 січня 2019 року Банк визнав активи в сумі 126 522 тис. Грн та зобов'язання на суму 126 867 тис. Грн. Впливу на капітал та Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід немає. Інформація щодо активів та зобов'язань з права користування на 30.09.2019 наведена у Примітках 11, 16.

Примітка 4. Нові та переглянуті стандарти

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2019 року

(без аудиторської перевірки)

31 грудня 2018 року

9 місяців до 30 вересня 2018 року

(без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 726 524 687 234 693 287

Залишки на рахунках у Національному банку України 622 294 405 956 360 942

Кореспондентські рахунки в інших банках 704 696 529 414 946 198

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

2 053 514

1 622 604

2 000 427

Примітка 6. Заборгованість інших банків

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

Кореспондентські рахунки в інших банках 706 680 531 560

Строкові розміщення коштів в інших банках 37 376 42 189

За вирахуванням резерву на знецінення (1 991) (2 154)

Всього заборгованості інших банків 742 065 571 595

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 вересня 2019 року:

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

Перша стадія резервування

Рейтинг від AA- до AA+ 508 562 36 654 545 216

Рейтинг від BB- до BBB+ 175 339 791 75 418

Не мають рейтингу 21 419 643 22 062

Всього перша стадія резервування

705 320 37 376 742 696

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (621) (10) (631)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 298-1 298

- прострочені понад 360 днів 62-62

Всього третя стадія резервування

1 360-1 360

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (1 360) -(1 360)

Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках (1 981) (10) (1 991)

Всього заборгованості інших банків 704 699 37 366 742 065

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

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

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

Перша стадія резервування

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

Рейтинг від BB- до BBB+ 173 551 951 73 646

Не мають рейтингу 11 624 347 11 971

Всього перша стадія резервування

530 022

42 189

572 211

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

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 476-1 467

- прострочені понад 360 днів 62-62

Всього третя стадія резервування

1 538

-

1 538

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

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

Всього заборгованості інших банків 529 414 42 181 571 595

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

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців до 30 вересня 2019 року:

Етап 1

12-місячний ECL

Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені)

Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені)

1 січня 2019 року 616-1 538

Придбані/ініційовані фінансові активи---

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL---

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

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

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду---
Списано протягом звітного періоду---
Вплив змін в моделях або параметрів ризику(386)--
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)401-(178)
30 вересня 2019 року631-1 360

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців до 30 вересня 2018 року:
Етап 1
12-місячний ECLЕтап 2
ECL до кінця строку дії (не знецінені)Етап 3
ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року602-62
Придбані/ініційовані фінансові активи5--
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL---
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)---
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)---
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду(31)--
Списано протягом звітного періоду---
Вплив змін в моделях або параметрів ризику199--
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)399-3 366
30 вересня 2018 року1 174-3 428

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців до 30 вересня 2019 року:
Етап 1
12-місячний ECLЕтап 2
ECL до кінця строку дії (не знецінені)Етап 3
ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2019 року572 273-1 538
Придбані/ініційовані фінансові активи---
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL---
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)---
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)---
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду-
Списано протягом звітного періоду---
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду174--
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)170 249-(178)
30 вересня 2019 року742 696-1 360

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців до 30 вересня 2018 року:
Етап 1
12-місячний ECLЕтап 2
ECL до кінця строку дії (не знецінені)Етап 3
ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року643 069-62
Придбані/ініційовані фінансові активи--
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL285--
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)---
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)---
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду(295)--
Списано протягом звітного періоду---
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду---
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)303 622--
30 вересня 2018 року946 681-62

На 30 вересня 2019 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 739 515 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 570 259 тисяч), що становить 99,4% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2018 року – 99,4%).

Примітка 7.

Кредити та аванси клієнтам

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

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

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

Кредити юридичним особам 6 424 0346 778 803

Кредити фізичним особам:

-споживчі кредити 67 03123 626

-кредити за кредитними картами 28 26516 122

-іпотечні кредити 5 6132 035

-кредити на придбання автомобіля 212888

Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення 6 525 1556 821 474

Мінус: резерв на знецінення кредитів (267 028) (254 460)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 258 1276 567 014

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2019 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

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

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

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду 16 2701683544-16 796

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні (4 206)-(22)--(4 228)

Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2019 р. 265 2159458626-267 028

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2018 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

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

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 р. 232 381585901408233 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 6783708-60274 449

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців до 30 вересня 2019 року:

Етап 1

12-місячний ECL

Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені)

Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені) Придбані або створені первісно знецінені кредити

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

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

63 188

-

--

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL 4 794(4 794)--

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

(57 028)

57 028

--

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

-

(56 931)

56 931-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (7 285)(5 924)(83 012)366

Списано протягом звітного періоду --(4 228)-

Вплив змін в моделях або параметрів ризику (8 358)18 75459 89621

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів) (3 497)(14 328)(7 035)4 010

30 вересня 2019 року 9 58166 287191 162(2)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

за 9 місяців до 30 вересня 2018 року:

Етап 1

12-місячний ECL

Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)

Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені) Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2018 року 14 755 13 574 217 485-

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

17 064

-

-(2 276)

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

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

(11 139)

69 019

(587 880)-

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

-

(576)

576-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (4 536)(4 190)(2 540)-

Списано протягом звітного періоду--(5)-

Вплив змін в моделях або параметрів ризику (2 287)(4 794) 34 924-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів) (866)(5 579) 3 719-

30 вересня 2018 року 13 610 66 836 196 280(2 276)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців до 30 вересня 2019 року:

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2019 року 5 211 230 182 281 347 341 80 622

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 3 937 710---

Перехід на Стадію 1 427 888(427 888)--

Перехід на Стадію 2 (632 179) 632 179--

Перехід на Стадію 3 -(94 157) 94 157-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (2 772 284)(382 177)(130 235)(80 326)

Списано протягом звітного періоду--(4 228-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду (6 278) 1 446(20 413)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (646 770)(190 177)(2 588)-

30 вересня 2019 року 5 519 317 721 508 284 034 296

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців до 30 вересня 2018 року:

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2018 року 4 848 325 281 874 665 880-

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 3 356 382--71 269

Перехід на Стадію 1 116 987(116 987)--

Перехід на Стадію 2 (933 416) 1 204 010(270 594)-

Перехід на Стадію 3 -(58 198) 58 198-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (2 200 635)(175 471)(14 281)-

Списано протягом звітного періоду--(5)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду (18 902)(4 047)(3 888)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (219 649)(82 798) 5 091-

30 вересня 2018 року 4 849 091 148 383 440 399 71 269

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

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

Сума% Сума%

Торгівля 2 979 856 463 314 873 49

Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість 891 960 14 708 13 610

Промисловість 770 471 12 922 5 421 4

Транспорт та зв'язок 649 215 10 899 7 811 3

Будівництво та операції з нерухомістю 642 783 10 514 1 707

Фінансові та інвестиційні операції 1 78 466 3 174 1 422

Кредити фізичним особам 101 121242 6711

Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес 93 9551135 5012

Інші послуги 217 3273109 6582

Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву) 6 525 1551006 821 474100

На 30 вересня 2019 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2018 року – 10 позичальникам) становила 1 451 534 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 723 448 тисяч гривень) або 22% від загальної суми кредитного портфеля (у 2018 році – 25%). При цьому станом на 30 вересня 2019 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 213 940 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 378 259 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2019 року:

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

Незабезпечені кредити 599 84319 64727 9984298647 628

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 202 4967 535-5 571-215 601

- іншими об'єктами нерухомості 2 836 87934 743---2 871 623

- грошовими депозитами (Примітка 14)

451 653788266--452 707

- іншими активами 2 333 163 4 318--1152 337 595

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 424 03467 03128 2655 6132126 525 155

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

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

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2018 року:

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

Незабезпечені кредити 777 5367 59215 96143153801 285

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 165 3567 551-1 99285174 984

- іншими об'єктами нерухомості 2 802 1861 371 ---2 803 557

- грошовими депозитами (Примітка 10) 529 4825 894161--535 537

- іншими активами 2 504 2431 218--6502 506 111

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

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2019 року:

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

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 5 420 43865 55026 9095 6132125 518 721

- прострочені менше ніж 31 день--596--596

Всього перша стадія резервування 5 420 43865 55027 5055 6132125 519 317

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 707 055----707 055

- прострочені менше ніж 31 день 8 982----8 982

- прострочені від 31 до 90 днів 5 339-132--5 471

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 721 376-132--721 508

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 269 907----269 907

- прострочені від 91 до 180 днів 92179--1 000

- прострочені від 181 до 360 днів 6 27558196--7 029

- прострочені більше 360 днів 5 7432353--6 098

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 281 9251 482628--284 034

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- прострочені від 91 до 180 днів 296----296

Всього придбані або створені первісно знецінені кредити 296----296

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 424 03467 03128 2655 6132126 525 155

Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (265 215)(945)(862)(6)-(267 028)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 158 82066 08627 4035 6072126 258 127

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

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

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 5 168 65622 70114 7752 035 5905 208 757

- прострочені менше ніж 31 день 1 5316936--2 473

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

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 1 181 058----1 181 058

- прострочені від 31 до 90 днів-88837-2981 223

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 1 181 05888837-2981 182 281

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 206 351----206 351

- прострочені від 91 до 180 днів- 2958--87

- прострочені від 181 до 360 днів 22 433-37--22 470

- прострочені більше 360 днів 118 1522279--118 433

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

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 28 919----28 919

- прострочені від 31 до 90 днів 51 703----51 703

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

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

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

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»). Справедлива вартість забезпечення – це ціна, яка буде отримана від продажу активу в межах звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Ця сума не включає потенційні витрати, пов'язані зі стягненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення, а також вартість грошей у часі, пов'язану з дисконтуванням очікуваних грошових потоків від реалізації застави. Чиста вартість застави після судових витрат, комерційних витрат та інших витрат щодо стягнення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення може відрізнятись від його справедливої вартості.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була оцінена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні активи, скориговані в разі необхідності, на відмінності в місці розташування, стані нерухомості та інших відповідних характеристиках.

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

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2018 року
Облігації внутрішньої державної позики 188 50498
Всього боргових цінних паперів 188 50498
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 188 50498
Станом на вересня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 10 червня 2020 року та номінальною доходністю 14,64% річних, купонні ОВДП з остаточним строком погашення 08 липня 2020 року та номінальною доходністю 14,3% річних, купонні ОВДП з остаточним строком погашення 17 листопада 2021 року та номінальною доходністю 16,42% річних та купонні ОВДП з остаточним строком погашення 11 травня 2022 року та номінальною доходністю 17,00% річних.
Станом на 31 грудня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних.

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

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 188 504 188 504

Всього не прострочених та не знецінених 188 504 188 504

Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 188 504 188 504

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

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 98 98

Всього не прострочених та не знецінених 98 98

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

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

9 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

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

Облігації внутрішньої державної позики 197 04656 075

Депозитні сертифікати НБУ 703 250752 684

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 900 296808 759

Станом на 30 вересня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 0,994 млн дол. США з остаточним строком погашення 23 жовтня 2019 року та номінальною доходністю 5,4% річних, дисконтні ОВДП загальною номінальною вартістю 109,2 млн грн з остаточним строком погашення 04 грудня 2019 року та номінальною доходністю 18,45% річних, купонні ОВДП загальною номінальною вартістю 65,0 млн грн з остаточним строком погашення 15 січня 2020 року та номінальною доходністю 15,74% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 01 жовтня 2019 року та номінальною процентною ставкою 14,5% та депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 жовтня 2019 року та номінальною процентною ставкою 16,5%.

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

Примітка 9. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів які утримуються до погашення за кредитною якістю станом на 30 вересня 2019 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні

сертифікати НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 197 046703 250900 296

Всього не прострочених та не знецінених 197 046703 250900 296

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю 197 046703 250900 296

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

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні

сертифікати НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 56 075752 684808 759

Всього не прострочених та не знецінених 56 075752 684808 759

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю 56 075752 684808 759

Примітка 10. Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень Прим. Вдосконалення орендова-ного майна Транс-портні засоби Офісне та комп'ю-терне обладнання Не-заверше-не будів-ництво Всього примі-щень та облад-нання Немате-ріальні активи Всього

Первісна вартість на 1 січня 2018 р.	20 53814	149111	0791	221146	98730	176177	163
Накопичена амортизація (13 807)(6 828)(67 385)-(88 020)(20 417)(108 437)							
Залишкова вартість на 1 січня 2018 р.	6 7317	32143	6941	22158	9679	75968	726
Надходження	4 8493	04431	2251	27940	39710	43250	829
Вибуття--(87)-(87)-(87)							
Амортизаційні відрахування (5 902)(2 629)(25 123)-(33 655)(10 364)(44 018)							
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.	5 6787	73649	7092	50065	6239	82775	450
Первісна вартість на 31 грудня 2018 р.	25 38717	193141	9562	500187	03639	462226	498
Накопичена амортизація (19 709)(9 457)(92 247)-(121 413)(29 635)(151 048)							
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.	5 6787	73649	7092	50065	6239	82775	450
Надходження	2 0282	67960	94013	14478	7919	77588	566
Вибуття--(7 677)-(7 677)-(7 677)							
Амортизаційні відрахування (2 513)(2 211)(27 925)-(32 649)(6 140)(38 789)							
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	5 1938	20475	04715	644104	08813	462117	550
Первісна вартість на 30 вересня 2019 р.	27 41519	871195	01315	644257	943	49 236307	179
Накопичена амортизація (22 222)(11 667)(119 966)-(153 855)(35 774)(189 629)							
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	5 1938	20475	04715	644104	08813	462117	550

Примітка 11. Право користування активами

У наступній таблиці наведено зміни у правах користування активами за 9 місяців 2019 року:

Будівлі, приміщення та ін. Активи

Балансова вартість на 1 січня 2019

126 522

Надходження 22 677

Переоцінка 36 680

Амортизація- 26 011

Балансова вартість на 1 жовтня 2019

186 508

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS)16 за 2019 рік становлять 692 тисячі гривень.

Витрати за договорами короткострокової оренди, які відносяться до договорів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення МСФЗ (IFRS)16, пов'язане з визнанням за 2019 рік становлять 2 386 тисяч гривень.

Витрати, що відносяться до змінних орендних платежів, що не включені в оцінку зобов'язань з оренди за 9 місяців 2019 року відсутні.

Примітка 12. Інші фінансові та нефінансові активи

У тисячах українських гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання 184 068 189 926

Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами 52 724-

Інші фінансові активи 4 571 6 058

Всього інших фінансових активів 241 363 195 984

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість з придбання активів 20 336 5 340

Витрати майбутніх періодів 9 168 15 194

Запаси матеріальних цінностей 3 652 303

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 2 073 3 033

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток 14 884

Інші активи 549

Всього інших нефінансових активів 35 382 24 003

Всього інших фінансових та нефінансових активів 276 745 219 987

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

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок.

Банк планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

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

Примітка 13. Заборгованість перед іншими банками

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

Короткострокові кредити, що отримані 328 883 857 470

Довгострокові депозити 65 420 142 804

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 65 534 555 620

Всього заборгованості перед іншими банками 459 837 105 5894

Станом на 30 вересня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 57 156 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 87,2% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2018 року у сумі 28 620 тисяч гривень, що становило 51,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 30 вересня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 542 238 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2018 року у сумі 857 470 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 30 вересня 2019 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 73 371 тисячу гривень за ставкою 3,68% в євро (на 31 грудня 2018 року – 142 804 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро).

Примітка 14. Поточні рахунки та депозити

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

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 4 631 982 176 542

- Поточні рахунки фізичних осіб 1 134 150 936 191

Всього поточних рахунків 5 766 1325 112 733

Депозити

- Депозити юридичних осіб 491 357 480 419

- Депозити фізичних осіб 1 704 6081 550 088

Всього депозитів 2 195 9642 030 507

Всього поточних рахунків та депозитів 7 962 0967 143 240

Станом на 30 вересня 2019 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 102 157 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 143 904 тисяч гривень), з якої 53 148 тисяч гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2018 року – 77 985 тисячі гривень), 49 009 тисяч гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2018 року – 65 919 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 18% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 вересня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 630 637 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 279 756 тисяч гривень), або 28% (на 31 грудня 2018 року – 25 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 831 572 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 789 837 тисяч гривень), або 38% (на 31 грудня 2018 року – 39%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 вересня 2019 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 510 020 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 535 538 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 452 707 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 650 358 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Сума% Сума%

Транспорт, телекомунікації 1 743 787 301 535 348 30

Торівля 1 369 890 241 023 845 20

Фізичні особи 1 134 150 209 36 191 18

Фінансові посередники 396 119 725 0 399 5

Переробна промисловість 366 604 636 9 236 7

Професійні послуги 204 800 423 0 702 5

Будівництво 181 969 319 6 685 4

Сільське господарство 51 029 133 3 452 7

Інше 317 785 523 6 875 4

Всього поточних рахунків 5 766 132 100 5 112 733 100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Сума% Сума%

Фізичні особи 1 704 608 781 550 087 76

Професійні послуги 162 216 718 5 570 9

Транспорт, телекомунікації 61 542 312 4 509 6

Переробна промисловість 56 432 329 1 461

Торівля 26 895 191 5 885

Інше 184 271 849 6 073

Всього депозитів 2 195 964 100 2 030 507 100

Примітка 15. Інші залучені кошти

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

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Кошти отримані Банком у березні 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки).

Балансова вартість кредитів за станом на 30 вересня 2019 року складає 372 774 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 213 479 тисяч гривень). Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення тридцяти чотирьох чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року.

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75% та 4,3% відповідно. На 30 вересня 2019 року, це складало 6,9375% та 6,4875% (на 31 грудня 2018 року - 7,5625%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 9 місяців до 30 вересня 2019 року:

Негрошові зміни

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

Інші залучені кошти 213 479 213 732 (19 085) 13 145 (48 497) 372 774

Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 213 479 213 732 (19 085) 13 145 (48 497) 372 774

Зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами за 9 місяців до 30 вересня 2018 року:

Негрошові зміни

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

Інші залучені кошти 229 737 (13 871) (12 255) 12 446 1 660 217 716

Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 229 737 (13 871) (12 255) 12 446 1 660 217 716

Примітка 16. Зобов'язання з оренди

Недисконтовані орендні платежі за орендою будівель та приміщень були такими:

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

Всього 4 1585 24320 14956 02885 577

Примітка 17. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Розрахунки з клієнтами 17 114 14 993

Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 12 074 16 493

Комісійні за кредитами, отримані авансом 2 569 1 969

Резерви за фінансовими зобов'язаннями 548 601

Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами 376 211

Нараховані витрати на послуги 359 2 443

Інші фінансові зобов'язання 1 765 927

Всього інших фінансових зобов'язань 34 805 37 637

Нараховані витрати на виплати працівникам 28 885 20 059

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 1534 744

Податки до сплати, крім податку на прибуток 4 572 2 602

Інші нараховані витрати 3 567 3 156

Всього інших зобов'язань 42 177 30 561

Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 76 982 68 198

Примітка 18. Акціонерний капітал

У тисячах гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Сума

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

На 1 січня 2019 р. 3 073 500523 110

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподиленого прибутку - 115 994

За 9 місяців до 30 вересня 2019 р. 3 073 500639 104

Усі акції – станом на 30 вересня 2019 року, це прості акції номінальною вартістю 207,94 гривень за акцію (у 2018 році – 170,20 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

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

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2019 році дивіденди за простими акціями банку не оголошувались (у 2018 році - не оголошувались).

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

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

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

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

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

У червні 2019 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту. 25 липня 2019 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 207,94 гривень за одну акцію на загальну суму 639 104 тисяч гривень.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Процентні доходи

Кредити та аванси юридичним особам 702 718645 829

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 124 40580 904

Заборгованість інших банків 13 30413 261

Кредити та аванси фізичним особам 11 1825 736

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 6 3162 742

Всього процентних доходів 857 927748 472

Процентні витрати

Поточні рахунки 207 721139 201

Строкові депозити фізичних осіб 71 18376 195

Заборгованість перед іншими банками 35 49545 969

Інші залучені кошти 21 63112 446

Строкові депозити юридичних осіб 20 28631 246

Зобов'язання з оренди 14 251 -

Субординований борг 9 9788 148

Всього процентних витрат 380 546313 205

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти 477 381435 267

Примітка 20. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 282 597 205 480
- Придбання та продаж іноземної валюти 66 050 54 706
- Гарантії надані 13 881 12 929
- Операції кредитування 9 495 9 023
- За використання сейфів 6 045 4 910
- Інкасація 4 534 3 671
- Інше 990 760

Всього доходів за виплатами та комісійними 383 592 291 479

Витрати за виплатами та комісійними

- Комісійні за розрахункове обслуговування 127 505 91 644
- Комісійні за прийом платежів 13 765 12 798
- Інше 321 506

31 278

Всього витрат за виплатами та комісійними 141 591 104 948

Чистий дохід за виплатами та комісійними 242 001 186 531

Примітка 21. Витрати, пов'язані з персоналом

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

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 24 616 тисяч гривень (на 30 вересня 2018 року – у сумі 17 757 тисяч гривень).

Примітка 22. Інші адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень Прим. 9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Роялті 69 989 46 750

Витрати на утримання приміщень та обладнання 59 950 44 140

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 38 808 30 553

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 14 546 14 354

Рекламні та маркетингові послуги 10 590 14 176

Професійні послуги 8 890 6 857

Охоронні послуги 6 798 3 052

Витрати на відрядження 6 015 5 104

Комунальні послуги 4 241 3 077

Витрати на оперативну оренду приміщень 3 189 42 197

Інше 21 156 18 215

Всього адміністративних та інших операційних витрат 244 172 228 475

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 24) загальною сумою 67 520 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2018 року – у сумі 44 192 тисячі гривень).

До складу витрат на оренду приміщень включені витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 в сумі 803 тисячі гривень та витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням в сумі 2 386 тисяч гривень (Примітка 11).

Примітка 23. Інший операційний дохід

У тисячах гривень 9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки) 9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 14 814 4 790

Інше 1 040 562

Всього іншого операційного доходу 15 854 5 352

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі. Станом на 30 вересня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 18%-20%) 10242 64461-
Резерв під активні операції -791-

Право користування активами 495-3-

Інші фінансові та нефінансові активи -6091-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,0%) -10 055--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) -21 894--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) -291--

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

Кредити овернайт, отримані від банків в доларах США (процентна ставка за договором 4,0%) -6 479--

Кредити овернайт, отримані від банків в євро (процентна ставка за договором: 4,0%) -18 435-

-

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 4%-7,6%) -237 543--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 4,9%-6,4%) -91 341-

-

Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%) -66 036--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%) 6 0587 0814 75663

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-5%) 12 1168 7752 7602

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%) 4694 934778560

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 3--1 085

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 13%-16%) 11 95610 184951-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%) 155 003-8 457-

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%) 264---

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) 93 930---

Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%) -35 476--

Резерв за відпустками 9 782-782-

Зобов'язання з оренди 349-2-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 179 753191

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 40 07817 656141-

Гарантії, що надані клієнтам -1 927--

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

Станом на 30 вересня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 65 836 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 142 714 тисячі гривень).

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 93 930 тисяч гривень на 30 вересня 2019 року (107 829 тисяч гривень на 31 грудня 2018 року) був залучений у жовтні 2012 року та вересні 2018 року.

Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 476 тисячі гривень на 30 вересня 2019 року (35 497 тисяч гривень на 31 грудня 2018 року) був залучений у листопаді 2014 року.

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2019 року:

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

Процентні доходи 218 910108-

Процентні витрати 10 73772 016653512

Доходи за виплатами та комісійними 69937 178176329

Витрати за виплатами та комісійними -12 884--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу -273--

Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 1422 1022-

Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 3112-

Адміністративні та інші операційні витрати 4 19974 443868-

Резерви під знецінення кредитів-38(2)-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2019 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 95 609 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2018 року – 93 796 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними за 9 місяців до 30 вересня 2019 року:

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

пов'язані фізичні

особи

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік

49

480 138

3 439

-

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік (27)(451 157)(3 216) -

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

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

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 9,8%-20%) 10223 9951 517-

Резерв під активні операції-393-

Кошти банків

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

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

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

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

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

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

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

Кошти клієнтів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв за відпустками 4 268-621-

Інші фінансові та нефінансові активи -100--

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

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

Гарантії надані -2 215--

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

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 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 656135-

Процентні витрати 10 70778 4799441 540

Резерв під знецінення кредитів (дохід) -521-

Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи 39928 088128309

Витрати за виплатами та комісійними -12 409--

Адміністративні та інші операційні витрати 2 94048 985373-

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 62 706 тисяч гривень (за дев'ять місяців до 30 вересня 2017 року – 27 898 тисяч гривень). Короткострокові премії

підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 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)

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

ПАТ «БАНК ВОСТОК» здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 18.10.2011р. Також на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, банк здійснює наступні операції: Ліцензія серія АЕ 263292 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи); Ліцензія серія АЕ 263291 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування) ; Ліцензія серія АЕ № 286863 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність); Ліцензія серія АЕ № 286862 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). 25.07.2019 р. отримано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 39/1/2019 про реєстрацію випуску акцій , нової номінальної вартості акцій 207 грн. 94 коп. за 1 штуку на загальну суму 639 103 590 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 (Наглядової ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Слід зазначити, що основні види ризиків постійно контролюються також органами банківського надзору НБУ за допомогою, як регулярних перевірок банку, так і встановленого дистанційного контролю нормативів та показників банку шляхом введення системи різноманітної звітності, яку регулярно (щоденно, щодакдно, щомісячно) надає Банк. Враховуючи світовий досвід, який викладений в Основних принципах ефективного банківського нагляду, що розроблені Базельським комітетом з банківського нагляду, Банк, з метою прогнозування можливих наслідків впливу ризиків, здійснює регулярне стрес-тестування основних видів ризиків. Банк підтримує на необхідному рівні власний капітал. Власний капітал є джерелом фінансування розвитку Банку та необхідним буфером для поглинання неочікуваних збитків. Підтримка достатності та стійкого розвитку власного капіталу є основою виконання покладених на Банк функцій та виступає певною гарантією подальшого ефективного розвитку Банку. Банк здійснює постійний моніторинг ризиків (проводить систематичний збір та обробку інформації про ризики з метою інформування підрозділів та керівників банку про рівень ризиків та поліпшення процесу прийняття рішень щодо управління ними) та заходи з їх мінімізації: прогнозує ризики, визначає їх ймовірний розмір та наслідки, розробляє і реалізує заходи щодо попередження або зменшення втрат, що пов'язані з ризиками; радою банку визначається рівень ризик-апетиту банку та рівні толерантності банку до основних видів ризику, контролюється збереження ризиків на встановленому рівні, що не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників банку і його фінансової стійкості.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво ПАТ "Банк Восток" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2019 року, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки БАНКУ і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».