

Титульний аркуш

30.07.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 06/7632

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

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

Голова Правління

Мороховський В.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів

за 2 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 26237202 |
| 4. Місцезнаходження | Курсантська, 24, Дніпро, 49051 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (0562) 333-410, (0562) 333-452 |
| 6. Адреса електронної пошти | bank@bankvostok.com.ua |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

30.07.2021

(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 замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду; | <input type="checkbox"/> |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. | <input type="checkbox"/> |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. | <input type="checkbox"/> |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). | <input type="checkbox"/> |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). | <input type="checkbox"/> |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. | <input type="checkbox"/> |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності. | <input checked="" type="checkbox"/> |

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

24. Проміжний звіт керівництва.

25. Твердження щодо проміжної інформації.

26. Примітки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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)		841954590,00
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)		1062
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інші види грошового посередництва	64.19
	д/н	0
	д/н	0

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

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
--	---	---

ТОВ "Аркадія"	49005, м. Дніпро, вул. Погребняка, 18, кв. 60	31573502
---------------	---	----------

ТОВ ВКФ "Укрсельхозпром"	52400, Дніпропетровська область, Солонянський район, смт Солоне, вул. Чикмарьова, буд. 47, корп. 2.	30375662
--------------------------	---	----------

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

3) IBAN	UA763000010000032005113501026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
5) МФО банку	300001
6) IBAN	UA963000010000000032075113501

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	204	18.10.2011	Національний Банк України	
Опис: на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ 263291	10.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність(депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ 263292	10.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на 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. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Макєєва Олена Володимирівна
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «бухгалтерський облік та аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.
5. Стаж роботи (років). 30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПП «АКФ «ЮГТ Плюс», д/н, Аудитор
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
26.12.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 6 від 26.12.2019 р. обрано членом Наглядової Ради Макєєву Олену Володимирівну з 02.01.2020р. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).
Попередні посади за останні п'ять років: ПП «АКФ «ЮГТ Плюс» - аудитор.
Загальний стаж роботи – 30 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Костельман Володимир Михайлович
3. Рік народження. 1972
4. Освіта. Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність-"Менеджмент організацій", кваліфікація -"Магістр менеджменту"
5. Стаж роботи (років). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «ФОЗЗІ ГРУП», 33870713, Генеральний директор
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
25.04.2019 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: АТ «ФОЗЗІ ГРУП», код ЄДРПОУ 33870713 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп», код ЄДРПОУ 39598970 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор (за сумісництвом).
Загальний стаж роботи – 27 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Гнатенко Юрій Петрович
3. Рік народження. 1972
4. Освіта. Вища: 1. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», 33870692, Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
25.04.2019 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: АТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», код ЄДРПОУ 33870692 (02132, Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) - Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань.
Загальний стаж роботи – 26 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мороховська Лія
3. Рік народження. 1975
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Заступник Голови Правління
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 25 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Путря Вікторія Іванівна
3. Рік народження. 1967
4. Освіта. Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст
5. Стаж роботи (років). 35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 35 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Свобода Ганна Олегівна
3. Рік народження. 1971
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 29 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Боравльова Олена Леонідівна
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник Центрального регіонального департаменту
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – начальник Центрального регіонального департаменту.
Загальний стаж роботи - 28 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.
Панфілова Тетяна Георгіївна
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Директор фінансовий
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазачений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду. 23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2012 р.) призначено Членом Правління.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Директор фінансовий.
Загальний стаж роботи - 24 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Чекерес Галина Вікторівна
3. Рік народження. 1966
4. Освіта. Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.
5. Стаж роботи (років). 33
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник департаменту адміністрування активних операцій
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазачений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду. 24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.2012 р.) призначено Членом Правління.
Загальний стаж роботи - 33 роки.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Начальник Департаменту адміністрування активних операцій.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мороховська Людмила Семенівна
3. Рік народження. 1946
4. Освіта. Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».
5. Стаж роботи (років). 55
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», 33722998, Президент
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазачений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», код ЄДРПОУ 33722998 (м.Одеса, Приморський р-н, вул.Осипова, буд.21) - Президент.
Загальний стаж роботи – 55 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Сюскова Олена Петрівна
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність „Економіка та організація водного транспорту”, кваліфікація інженера-економіста
5. Стаж роботи (років). 34
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Головний бухгалтер
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
17.07.2008 р. Згідно наказу Голови Правління ЗАТ «ХК БАНК» №711-К призначено Головним бухгалтером Сюскову Олену Петрівну.
Загальний стаж роботи - 34 роки.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - головний бухгалтер
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Родоманов Вадим Віталійович
3. Рік народження. 1968
4. Освіта. Вища: 1. Сімферопольський державний університет ім. М.В. Фрунзе, спеціальність – «Радіофізика та електроніка», кваліфікація – радіофізик;
2. Київський національний економічний університет, спеціальність – «маркетинг», кваліфікація – економіст.
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, начальник Управління ризиками
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазачений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
12.08.2016 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління.
Загальний стаж роботи - 25 років.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - начальник Управління ризиками.
Нпогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ліхота Дмитро Сергійович
3. Рік народження. 1973
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, 40009448, Виконавчий директор.
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазачений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
25.04.2019 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 «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 - Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, ідентифікаційний код юридичної особи 40009448 (81000, Чорногорія, м.Подгориця, вул. Московська, 2Б) - Виконавчий директор
Загальний стаж роботи – 26 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Куперман Олександр Феліксович
3. Рік народження. 1975
4. Освіта. Одеський державний економічний університет і отримав повну вищу освіту за спеціальністю «Банківська справа» та здобув кваліфікацію економіста
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, 40009448, Виконавчий директор по послугах продажів
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
08.05.2020 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 08.05.2020 р. обрано членом Наглядової Ради Купермана Олександра Феліксовича з 12.05.2020р. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».

Попередні посади за останні п'ять років: Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, ідентифікаційний код юридичної особи 40009448 (81000, Чорногорія, м.Подгориця, вул. Московська, 2Б) - Виконавчий директор по послугах продажів, Член Ради директорів; ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Начальник Департаменту регіональної мережі.

Загальний стаж роботи – 24 роки

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Дячук Ірина Борисівна
3. Рік народження. 1986
4. Освіта. Вища: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація - "Магістр права"
Спеціальність – спеціаліст з фінансів
5. Стаж роботи (років). 13
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «Фоззі Рітейл», 33870692, Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, заступник директора юридичного департаменту
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
25.04.2019 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: АТ «Фоззі Рітейл», код ЄДРПОУ 33870692 (02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, Заступник директора юридичного департаменту.
Загальний стаж роботи - 13 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Кузнєцова Людмила Вікторівна
3. Рік народження. 1948
4. Освіта. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси і кредит», кваліфікація - економіст.
5. Стаж роботи (років). 47
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Одеський національний економічний університет, д/н, Професор кафедри банківської справи
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Наглядової ради розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Наглядової ради. Зазначений звіт складається за результатами звітнього фінансового року та затверджується загальними зборами, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
25.04.2019 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 - Професор кафедри банківської справи, Завідувач кафедри банківської справи.
Загальний стаж роботи - 47 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мороховський Вадим Вікторович
3. Рік народження. 1971
4. Освіта. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст
5. Стаж роботи (років). 30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Голова Правління
7. Опис: Відомості про винагороди отримані членами Правління розкриваються згідно вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку № 153 від 30.11.2020 р. у Звіті про винагороду членів Правління. Зазачений звіт складається за результатами звітного фінансового року та затверджується Наглядовою радою, після чого розміщується на сайті Банку <https://bankvostok.com.ua/public>. Зазначеним положенням не передбачено затвердження квартальних звітів про винагороду.
20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Голова Правління.
Загальний стаж роботи - 30 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
д/н		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	333102	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	333102	X	X
Опис: д/н				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.02.2021	06/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	273,94	3073500	841954590,00	100

Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Станом на 30.06.2021 р. подані документи до НКЦПФР для реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива». Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.

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

на 30.06.2021 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		1031608	857762
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		1335665	2601053
Кредити та заборгованість клієнтів		8328321	7021936
Цінні папери в портфелі банку на продаж		4102986	1768651
Цінні папери в портфелі банку до погашення		650116	3501147
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		4145	2750
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		130915	138748
Інші фінансові активи		259821	277614
Інші активи		112867	87609
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		15956444	16257270
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		46477	79986
Кошти клієнтів		14148976	14490307
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		333102	372653
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		9057	11872
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		145834	111773
Інші зобов'язання		55609	47163
Субординований борг		107570	111740
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		14846625	15225494

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		841955	795914
Емісійні різниці		(488)	(383)
Незареєстрований статутний капітал		141996	46041
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		38995	31501
Резерви переоцінки		(7167)	8012
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		94528	150691
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		1109819	1031776
Усього зобов'язань та власного капіталу		15956444	16257270

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

29.07.2021

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

за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		677977	610304
Процентні витрати		(222752)	(264214)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		455225	346090
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(12222)	(9653)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		443003	336437
Комісійні доходи		431573	320974
Комісійні витрати		(159186)	(118373)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		(30710)	14395
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		23627	23401
Результат від переоцінки іноземної валюти		(12743)	1497
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		9260	15861
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		577	348
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(526)	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4107)	(5963)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(957)	(24)
Інші операційні доходи		6127	4606
Адміністративні та інші операційні витрати		(591788)	(498740)
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		114150	90485
Витрати на податок на прибуток		(20823)	(16259)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		93327	74226

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		(18511)	(8611)
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		3332	1550
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(15179)	(7061)
Усього сукупного доходу за рік		78148	67165
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

29.07.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзкова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзкова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)		639104	(278)	0	23218	10267	213355	0	885666	0	885666
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		639104	(278)	0	23218	10267	213355	0	885666	0	885666
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	74226	0	74226	0	74226
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(7061)	0	0	(7061)	0	(7061)
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	8278	0	(8278)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		156810	0	0	0	0	(156810)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		795914	(383)	46041	31501	8012	150691	0	1031776	0	1031776
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	93327	0	93327	0	93327
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(15179)	0	0	(15179)	0	(15179)
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	7494	0	(7494)	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		141996	0	0	0	0	(141996)	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		46041	0	(46041)	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	(105)	0	0	0	0	0	(105)	0	(105)
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		841955	(488)	141996	38995	(7167)	94528	0	1109819	0	1109819

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

29.07.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзкова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзкова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		643901	634934
Процентні витрати, що сплачені		(212322)	(256823)
Комісійні доходи, що отримані		429848	322404
Комісійні витрати, що сплачені		(159730)	(127410)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(6478)	14395
Результат операцій з іноземною валютою		23627	23401
Інші отримані операційні доходи		6570	21695
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(259904)	(234819)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(254978)	(187749)
Податок на прибуток, сплачений		(25029)	(21579)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		195735	188449
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		(128794)	283081
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1473411)	685247
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1221	(121260)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(25729)	92039
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(86356)	1474574
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		7873	2761
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(1509461)	2604890
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6804535)	(133505)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4430692	148710
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(34320000)	(86525000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		37170000	85360000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(36172)	(34810)
Надходження від реалізації основних засобів		0	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		439985	(1184605)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		(55572)	(54361)
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		(105)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(55677)	(54361)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(86889)	119771
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1212042)	1485694
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3274234	1705436
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2062192	3191130

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

29.07.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 2 квартал 2021 року

Примітка 1. Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 6 місяців до 30 червня 2021 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

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

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

Станом на 30 червня 2021 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

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

Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4,4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3,2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5,0% (2019: 4,1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4,4% щодо долару США та 6,4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік). Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС. Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18,0% в квітні 2019 року до 11,0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році до 6,0% та у квітні 2021 року підвищилась до 7,5%.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих

26 лютого 2021 г. : Fitch Ratings підтвердило довгосрочний рейтинг дефолта емітента («РДЭ») України в іноземній валюті на рівні «В» со стабільним прогнозом.

Із початку початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті припинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачання, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зітхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Примітка 3. Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосував починаючи з 1 січня 2021 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

•Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16 «Реформа базової процентної ставки – Фаза 2».

Застосування нових стандартів та інтерпретацій не привело до істотних змін облікової політики Банку, що впливає на звітні дані поточного та попереднього періоду.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності. Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після

Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» - Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу 1 січня 2022 року

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням» 1 січня 2022 року

Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи – Обтяжливі договори – вартість виконання договору» 1 січня 2022 року

Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСБО 41, МСФЗ 16 «Щорічні вдосконалення МСФЗ за періоди 2018-2020 років» 1 січня 2022 року

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

МСФЗ 17 «Договори страхування» 1 січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством» Дата не визначена

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Банку.

Примітка 4.

Основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»).

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Керівництво очікує, що Банк зможе вчасно виконати усі свої зобов'язання та буде продовжувати безперервну діяльність в майбутньому.

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. У цієї фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2021 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 2020 року.

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

Гривня/1 долар США 27,176328,2746

Гривня/1 євро 32,301834,7396

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:
6 місяців до 30 червня 2021 року
(без аудиторської перевірки)
31 грудня 2020 року
6 місяців до 30 червня 2020 року
(без аудиторської перевірки)
Грошові кошти 1 031 608857 7621 020 576
Залишки на рахунках у Національному банку України 547 568524 160580 711
Кореспондентські рахунки в інших банках (примітка 6) 483 0161 892 3121 589 843
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів
2 062 1923 274 234
3 191 130

Примітка 6. Заборгованість інших банків

30 червня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки в інших банках 485 3751 897 760
Строкові розміщення коштів в інших банках 305 194184 602
За вирахуванням резерву на знецінення (2 472) (5 469)
Всього заборгованості інших банків 788 0972 076 893
Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 червня 2021 року:
Кореспондентські рахунки в інших банках
Строкові розміщення коштів в інших банках
Всього
Перша стадія резервування
Рейтинг від А- до АА+ 454 576304 391758 966
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ 11 1859711 282
Рейтинг від В- до В+ 11 14957211 721
Не мають рейтингу 6 9021297 031
Всього перша стадія резервування 483 812305 189789 001
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (743) (112) (855)
Третя стадія резервування
- строк погашення не настав 1 56441 568
Всього третя стадія резервування 1 56441 568
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (1 613) (4) (1 617)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за заборгованістю інших банків (2 356) (116) (2 472)
Всього заборгованості інших банків 483 020305 077788 097
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 2020 року:
Кореспондентські рахунки в інших банках
Строкові розміщення коштів в інших банках
Всього
Перша стадія резервування
Рейтинг від А- до АА+ 1 611 025183 7931 794 818
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ 264 083104264 187
Рейтинг від В- до В+ 7 4065837 989
Не мають рейтингу 11 57412211 696
Всього перша стадія резервування 1 894 088184 6022 078 690
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (1 776) (21) (1 797)
Третя стадія резервування
- строк погашення не настав 3 672-3 672
Всього третя стадія резервування 3 672-3 672
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (3 672) -(3 672)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за заборгованістю інших банків (5 448) (21) (5 469)
Всього заборгованості інших банків 1 892 312184 5812 076 893
Станом на 30 червня 2021 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 7 031 тисяча гривень (на 31 грудня 2020 року – 11 696 тисячі гривень), що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.
На 30 червня 2021 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 649 421 тисячу гривень (на 31 грудня 2020 року – у 5 банках-контрагентах у сумі 2 075 991 тисяч гривень), що становить 82% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2020 року – 99,7%).

Примітка 7. Кредити клієнтам

Станом на 30 червня 2021 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки), наданих Банком клієнтам, на 99,0% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 1% – з кредитів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю (станом на 31 грудня 2020 року – 99,2% та 0,8%, відповідно).

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним чином:

30 червня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Кредити юридичним особам 8 492 778 719 6 848

Кредити фізичним особам 90 939 58 817

Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 8 583 717 725 665

Резерв під очікувані кредитні збитки (255 396) (233 729)

Всього кредитів клієнтам 8 328 321 702 1 936

За 6 місяців до 30 червня 2021 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Кредити

юридичним

особам Кредити фізичним особам Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 р. 230 284 3 445 233 729

Формування (коригування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду 10 776 399 11 175

Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів 10 617 -10 617

Коригування процентів 5 -5

Кредити продані/списані протягом року (1) (129) (130)

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2021 р. 251 681 3 715 255 396

За 6 місяців до 30 червня 2020 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися наступні зміни:

У тисячах гривень Кредити

юридичним

особам Кредити фізичним особам Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 р. 238 616 1 847 240 463

Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду 5 053 2 884 7 937

Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів 20 -20

Коригування процентів (17 577) - (17 577)

Кредити продані/списані протягом року (1 186) (56) (1 242)

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2020 р. 224 946 4 675 229 621

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

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

1 січня 2021 року 7 497 97 033 134 100 (4 901) 233 729

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 30 301 --- 30 301

Перехід на Стадію 1 ----

Перехід на Стадію 2 (23 131) 23 135 (4) --

Перехід на Стадію 3 -(113) 113 --

Кредити, визнання яких було припинене (4 391) (3 681) (1 236) - (9 308)

Списано та продано -- (130) - (130)

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 565 786 247 8 592 10 190

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (230) (4 782) (2 690) (1 687) (9 389)

30 червня 2021 року 10 611 112 378 130 400 2 004 255 396

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

1 січня 2020 року 6 941 91 573 141 958 (9) 240 463

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 5 999 -- (4 335) 1 664

Перехід на Стадію 1 95 (95) ---

Перехід на Стадію 2 (868) 876 (8) --

Перехід на Стадію 3 -(441) 441 --

Кредити, визнання яких було припинене (3 282) (2 913) (33 789) 9 (39 975)

Списано та продано -- (1 242) - (1 242)

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 180 14 026 10 785 -24 991

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (215) 1 829 2 106 -3 720

30 червня 2020 року 8 850 104 855 120 251 (4 335) 229 621

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

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

1 січня 2021 року 6 419 520 639 105 177 145 19 895 7 255 665

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 5 608 399 --- 5 608 399

Перехід на Стадію 1 17 032 (17 032) ---

Перехід на Стадію 2 (223 352) 223 356 (4) --

Перехід на Стадію 3-(366)366--
Кредити, визнання яких було припинене (3 692 903)(50 292)(1 777)-(3 744 971)
Списано та продано--(130)-(130)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання(4 742)(1 980)(5 249)-(11 972)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(415 310)(117 256)1 6597 633(523 274)
30 червня 2021 року7 708 644675 536172 00927 5288 583 717
Стадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані та створені первісно знецінені кредитиВсього
1 січня 2020 року5 462 2531 091 322210 4552876 764 317
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені2 638 491--24 4962 662 987
Перехід на Стадію 167 359(67 359)---
Перехід на Стадію 2(369 267)369 275(8)--
Перехід на Стадію 3-(15 419)15 419--
Кредити, визнання яких було припинене (2 559 340)(155 358)(61 538)(287)(2 776 523)
Списано та продано--(1 242)-(1 242)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання(28 360)(2 231)(121)-(30 712)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)(230 146)(5 233)(3 169)-(238 548)
30 червня 2020 року4 980 9891 214 998159 79524 4966 380 278
Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:
30 червня 2021 року31 грудня 2020 року
Сума%Сума%
Торгівля4 247 655503 199 63244
Промисловість1 248 72415985 81714
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість1 146 655131 029 89814
Транспорт та зв'язок806 2979769 79011
Будівництво та операції з нерухомістю622 9917421 6496
Фінансові та інвестиційні операції152 4712154 8332
Кредити фізичним особам90 939158 8181
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес66 661172 0851
Інші послуги201 3242563 1437
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 8 583 7171007 255 665100
Станом на 30 червня 2021 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 875 261 тисяча гривень (на 31 грудня 2020 року – 1 711 428 тисяч гривень) або 22% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2020 року – 24%). При цьому станом на 31 березня 2021 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 310 368 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 210 404 тисячі гривень).
Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 30 червня 2021 року:
Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього
Незабезпечені кредити1 246 19246 2271 292 419
Кредити, забезпечені:
- об'єктами житлової нерухомості242 69413 467256 161
- іншими об'єктами нерухомості3 669 52925 0003 694 529
- грошовими депозитами 631 469213631 682
- іншими активами2 702 8946 0322 708 926
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)8 492 77890 9398 583 717
Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2020 року:
Кредити юридичним особамКредити фізичним особамВсього
Незабезпечені кредити1 128 29935 9681 164 267
Кредити, забезпечені:
- об'єктами житлової нерухомості195 79112 063207 854
- іншими об'єктами нерухомості3 454 9978 3403 463 337
- грошовими депозитами 447 0651 268448 333
- іншими активами1 970 6961 1781 971 874
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)7 196 84858 8177 255 665
Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи. Станом на 30 червня 2021 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 199 537 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 197 040 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 194 298 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 183 147 тисяч гривень) або на 98 % (на 31 грудня 2020 року - на 92,9 %)
Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: інше рухоме майно, інші майнові права та інші види активів.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2021 року:

Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам Всього

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 7 567 939 773 657 645 304

- прострочені менше ніж 30 днів 62 903 437 63 340

Всього перша стадія резервування 7 630 842 778 027 708 644

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 672 356-672 356

- прострочені менше ніж 30 днів 2 903-2 903

- прострочені від 31 до 90 днів 278 278

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 675 259 278 675 537

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 126 272 135 126 407

- прострочені менше ніж 30 днів 11

- прострочені від 31 до 90 днів 2424

- прострочені від 91 до 180 днів 165 165

- прострочені від 181 до 360 днів 30 898 1 987 32 885

- прострочені більше 360 днів 1 981 10 546 12 527

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 159 151 12 858 172 009

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 27 528-27 528

Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 8 492 778 90 939 8 583 717

Резерви під очікувані кредитні збитки (251 681)(3 715)(255 396)

Всього кредитів клієнтам 8 241 097 87 224 8 328 321

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам Всього

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 6 374 168 44 913 6 419 081

- прострочені менше ніж 30 днів 439 439

Всього перша стадія резервування 6 374 168 45 352 6 419 520

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 633 224-633 224

- прострочені менше ніж 30 днів 5 660-5 660

- прострочені від 31 до 90 днів 1 220 221

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 638 885 220 639 105

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 127 188 50 127 238

- прострочені менше ніж 30 днів 4 733-4 733

- прострочені від 31 до 90 днів 1 098 11 099

- прострочені від 91 до 180 днів 28 987 42 229 409

- прострочені від 181 до 360 днів 1 894 11 584 13 478

- прострочені більше 360 днів 1 188 1 188

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 163 900 13 245 177 145

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- строк погашення не настав 19 895-19 895

Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) 7 196 848 58 817 7 255 665

Резерви під очікувані кредитні збитки (230 284)(3 445)(233 729)

Всього кредитів клієнтам 6 966 564 55 372 7 021 936

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

30 червня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Облігації внутрішньої державної позики 3 888 6771 543 122

Облігації іноземної держави 188 219188 644

Облігації внутрішньої місцевої позики 26 09036 885

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 4 102 9861 768 651

Станом на 30 червня 2021 року, за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 15 142 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 11 035 тисяч гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 30 червня 2021 року:

Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Облігації іноземних держав Всього
Не прострочені

Рейтинг від А- до АА+ -94 47794 477

Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ -93 74293 742

Рейтинг від В- до В+ 3 888 67726 090-3 914 767

Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3 888 67726 090188 2194 102 986

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Облігації іноземних держав Всього
Не прострочені

Рейтинг від А- до АА+ -86 01586 015

Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ -102 849102 849

Рейтинг від В- до В+ 1 553 42337 399-1 590 822

Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 543 12236 885188 6441 768 651

Цінні папери не мають забезпечення.

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

Примітка 9. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

30 червня 2021 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Депозитні сертифікати НБУ 650 1163 501 147

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 650 1163 501 147

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 30 червня 2021 року:

Депозитні

сертифікати НБУ Всього

Не прострочені

Рейтинг від В- до В+ 650 116770 667

Всього не прострочених 650 116770 667

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 650 116770 667

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

Депозитні

сертифікати НБУ Всього

Не прострочені

Рейтинг від В- до В+ 3 501 1473 501 147

Всього не прострочених 3 501 1473 501 147

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 3 501 1473 501 147

Примітка 10. Активи з права користування та зобов'язання з оренди

Станом на 30 червня 2021 року активи з права користування склали:

Будівлі та інша нерухомість АвтотранспортВсього

Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року149 533759150 292

Накопичена амортизація станом на 1 січня 2021 року(88 464)(514)(88 978)

Надходження13 370-13 370

Модифікація29 460-29 460

Вибуття(2 021)-(2 021)

Амортизаційні відрахування (27 231)(120)(27 351)

Залишкова вартість станом на 30 червня 2021 року74 64712574 772

Станом на 31 грудня 2020 року:

Будівлі та інша нерухомість АвтотранспортВсього

Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року115 006614115 620

Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року(39 926)(264)(40 190)

Надходження10 222-10 222

Модифікація27 69725127 948

Вибуття(3 392)(106)(3 498)

Амортизаційні відрахування (48 538)(250)(48 788)

Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року61 06924561 314

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

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

30 червня 2021 року (без аудиторської перевірки)30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)

Витрати на амортизацію активів з права користування(27 351)(24 034)

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди(4 258)(5 993)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (76)(478)

Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу (1 043)(808)

Всього вплив на фінансовий результат(32 728)(31 313)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

6 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки)12 місяців

2020 року

Зобов'язання з оренди станом на 1 січня59 94773 752

Збільшення зобов'язання з оренди 42 996 33 890

Нараховані відсотки4 25811 243

Погашення зобов'язання з оренди(35 770)(58 938)

Зобов'язання з оренди на звітну дату71 43159 947

Зобов'язання з оренди на основі строків погашення, представлені таким чином:

30 червня

2021 року(без аудиторської перевірки)31 грудня

2020 року

Зобов'язання з оренди

Не більше одного року46 76545 821

Більше одного року, але не більше двох років17 53112 747

Більше двох років, але не більше трьох років7 135 1 379

Всього зобов'язань з оренди71 43159 947

Примітка 11. Інші фінансові активи

30 червня 2021 року(без аудиторської перевірки)31 грудня 2020 року

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг16 20710 027

Витрати майбутніх періодів9 48912 939

Запаси9 197688

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя2 0732 073

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток1 123562

Інші активи 66

Всього інших нефінансових активів38 09526 295

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.

Примітка 12. Заборгованість перед іншими банками

30 червня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 46 47779 986

Всього заборгованості перед іншими банками 46 47779 986

Станом на 30 червня 2021 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 36 409 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 78,3% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2020 року - заборгованість у сумі 68 821 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 86,0% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків)

Примітка 13. Поточні рахунки та депозити

30 червня 2021 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 7 608 9137 651 332

- Поточні рахунки фізичних осіб 2 603 6882 125 832

Всього поточних рахунків 10 212 6019 777 164

Депозити

- Депозити юридичних осіб 1 397 6142 422 865

- Депозити фізичних осіб 2 538 7612 290 278

Всього депозитів 3 936 3754 713 143

Всього поточних рахунків та депозитів 14 148 97614 490 307

Станом на 30 червня 2021 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 260 320 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 474 352 тисячі гривень), з яких 37 911 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 87 138 тисяч гривень), 222 409 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 64 501 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 9% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 червня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 682 239 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 2 674 572 тисячі гривень), або 26% (станом на 31 грудня 2020 року – 27 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 червня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 134 963 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 2 384 806 тисяч гривень), або 29% (станом на 31 грудня 2020 року – 50,6%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 червня 2021 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 824 021 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 567 979 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 631 682 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 448 333 тисяч гривень). Див. Примітку 7. Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

30 червня 2021 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Сума%Сума%

Транспорт, телекомунікації 2 749 964272 751 01628

Фізичні особи 2 603 688252 125 83222

Торгівля 1 938 100192 175 59622

Фінансові посередники 751 2447673 4427

Переробна промисловість 676 2487704 7007

Професійні послуги 422 9524294 9653

Будівництво 365 8814408 9254

Сільське господарство 193 7322428 3194

Інше 510 7925214 3693

Всього поточних рахунків 10 212 6011009 777 164100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

30 червня 2021 року

(без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року

Сума%Сума%

Фізичні особи 2 538 761642 290 27849

Торгівля 294 3007920 27720

Професійні послуги 263 1497223 417 5

Транспорт, телекомунікації 218 1226121 8212

Фінансові посередники 193 4775163 9393

Будівництво 162 3454842 90217

Переробна промисловість 28 9001130 6683

Інше 237 321619 8411

Всього депозитів 3 936 3751004 713 143100

Примітка 14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

30 червня 2021 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2020 року
Інші фінансові зобов'язання
Своп 31 1996 967
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг 22 71526 098
Розрахунки з клієнтами 13 04812 154
Передплачені комісії за кредитами 4 4453 352
Резерви за фінансовими зобов'язаннями 2 2681 311
Нараховані витрати за послуги 1 76721
Інші фінансові зобов'язання 5521 223
Всього інших фінансових зобов'язань 74 40351 826
Інші нефінансові зобов'язання
Забезпечення оплати відпусток 39 09529 974
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 8 7997 709
Доходи майбутніх періодів 5 2825 240
Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 4334 240
Всього інших нефінансових зобов'язань 55 60947 163
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 130 01298 989

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. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні. В 2020 році Банк повернув 1 000 тисяч доларів США (в 2019 році – 250 тисяч доларів США).

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума кредиту погашається шляхом здійснення 34 чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. В 2020 році Банк повернув 944 тисяч доларів США (в 2019 році – 236 тисяч доларів США).

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 01 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation.

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 4,25% та 3,8% відповідно, що станом на 30 червня 2021 року складало 4,4375% та 3,9875% (станом на 31 грудня 2020 року – 4,5% та 4,05%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 30 червня 2021 року складала 333 102 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 372 653 тисячі гривень).

Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів.

Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Станом на 30 червня 2021 та 31 грудня 2020 років Банк дотримувався фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

Інформація про зміни у зобов'язаннях Банку щодо інших залучених коштів, включно з грошовими та негрошовими змінами, наведена у Примітці 16.

Примітка 16. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблицях нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 6 місяців до 30 червня 2021 року та за 2020 рік:

Негрошові зміни

1 січня 2021 року Погашення від руху грошових коштів Виплата процентів Процентні витрати Курсові різниці Інші негрошові зміни
30 червня 2021 року
Інші залучені кошти 372 653(26 676)(7 849)9 306(14 332)-333 102
Субординований борг 111 740-(3 867)4 042(4 345)-107 570
Зобов'язання з оренди 59 947(35 770)-4 258-42 99671 431
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 544 340(62 446)(11 716)17 606(18 677)42 996512 103

Негрошові зміни

1 січня 2020 року Погашення від руху грошових коштів Виплата процентів Процентні витрати Курсові різниці Інші негрошові зміни
31 грудня 2020 року
Інші залучені кошти 355 854(53 714)(22 633)24 64468 502-372 653
Субординований борг 92 455-(7 520)7 95318 852-111 740
Зобов'язання з оренди 73 752(47 690)(11 243)11 243-33 88559 947
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 522 061(101 404)(41 396)43 84087 35433 885544 340

Примітка 17. Акціонерний капітал

Кількість випущених акцій Сума

Станом на 1 січня 2020 року 3 073 500639 104

Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку -156 810

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом -46 041

Станом на 31 грудня 2020 року 3 073 500841 955

Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом -141 996

Станом на 30 червня 2021 року 3 073 500983 951

2 лютого 2021 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 273,94 гривень за одну акцію на загальну суму 841 955 тисяч гривень.

Усі акції – станом на 30 червня 2021 року, це прості акції номінальною вартістю 273,94 гривні за акцію (станом на 31 грудня 2020 року – 258,96 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.

16 червня 2021 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту та подані документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 983 951 тисяч гривень.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

За 6 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки) За 6 місяців 2020 року (без аудиторської перевірки)

Процентні доходи

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Кредити юридичним особам 441 046483 269

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю 15 27591 354

Кредити фізичним особам 6 8779 873

Заборгованість інших банків 2282 559

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 214 55123 249

Всього процентних доходів 677 977610 304

Процентні витрати

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Поточні рахунки 104 073149 964

Строкові депозити фізичних осіб 650 48958 284

Строкові депозити юридичних осіб 648 60924 374

Інші залучені кошти 9 30613 375

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди 4 2585 993

Субординований борг 4 0423 814

Заборгованість перед іншими банками 1 9758 410

Всього процентних витрат 222 752264 214

Чисті процентні доходи 455 225346 090

Примітка 19. Доходи та витрати за послугами та комісійними

За 6 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки) За 6 місяців 2020 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за послугами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 333 954 248 066
- Придбання та продаж іноземної валюти 56 085 444 718
- Гарантії надані 16 841 980 4
- Операції з кредитування 12 466 954 2
- За використання сейфів 6 076 492 4
- Інкасація 4 392 296 5
- Інше 1 759 955

Всього доходів за послугами та комісійними 431 573 320 974

Витрати за послугами та комісійними

- Комісійні за розрахунково-касове обслуговування 149 673 109 189
- Комісійні за прийом платежів 8 492 820 4
- Інше 1 021 980

Всього витрат за послугами та комісійними 159 186 118 373

Чисий дохід за послугами та комісійними 272 387 202 601

Примітка 20. Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 червня 2021 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 269 030 тисяч гривень (на 30 червня 2020 року – 233 223 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 35 535 тисяч гривень (на 30 червня 2020 року – у сумі 30 420 тисяч гривень).

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Прим. За 6 місяців до 30 червня 2021 року (без аудиторської перевірки) За 6 місяців до 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)

Роялті 84 245 625 12

Витрати на утримання приміщень та обладнання 57 231 393 97

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 45 049 326 69

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 17 061 112 416

Рекламні та маркетингові послуги 9 953 121 89

Професійні послуги 6 179 326 3

Охоронні послуги 4 564 524 1

Комунальні послуги 3 635 250 7

Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди 11 191 286

Витрати на відрядження 9 577 333

Інше 20 499 143 99

Всього адміністративних та інших операційних витрат 250 492 186 612

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 23) загальною сумою 80 917 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2020 року – у сумі 61 020 тисяч гривень).

Примітка 22. Інший операційний дохід

За 6 місяців до 30 червня 2021 року (без аудиторської перевірки) За 6 місяців до 30 червня 2020 року (без аудиторської перевірки)

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми 4 159 269

Інше 1 968 405

Всього іншого операційного доходу 6 127 674

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30 червня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

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

Кредити клієнтам 615 700246-

Активи з права користування 1---

Інші фінансові та нефінансові активи 1972141

Заборгованість перед іншими банками -34 618--

Поточні рахунки 17 382366 15223 6002 491

Депозити 107 11143 7632 667-

Субординований борг 107 570---

Зобов'язання з оренди 1---

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 10 40317 6711 176-

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 40 05628 268511-

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2021 року:

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

Процентні доходи 1602 17716-

Процентні витрати 6 204 16 423 493 6

Доходи за послугами та комісійними 564 35 512 157117

Витрати за послугами та комісійними - 6 571--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти -(201)--

Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів - 31-

Адміністративні та інші операційні витрати 14 01386 541869-

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової Ради за 6 місяців до 30 червня 2021 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 65 113 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2020 року – 63 959 тисяч гривень).

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

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

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

Кредити клієнтам -7452-

Активи з права користування 77-1-

Інші фінансові та нефінансові активи 655851

Заборгованість перед іншими банками -32 455--

Поточні рахунки 10 953353 52222 0951 233

Депозити 102 5313 7056 986-

Субординований борг 111 740---

Зобов'язання з оренди 3-1-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 6 60815 8441 060-

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 1122 262699-

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2020 року:

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

Процентні доходи 3 7 14544-

Процентні витрати 6 883 32 535 6133

Доходи за послугами та комісійними 65827 797251185

Витрати за послугами та комісійними -7 658--

Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів - 20--

Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів -151--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти-660--
Формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти -(41)--
Адміністративні та інші операційні витрати10 15434 457596-

Примітка 24. Події після закінчення звітного періоду

22 липня 2021 року Банк отримав Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку о реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням акціонерного капіталу до 983 951 тисячі гривень. (Примітка 17).

Затверджено до випуску та підписано

<u>29.07.2021</u> (дата складання звіту)	Голова правління	Мороховський Вадим Вікторович
		<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u>
вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02	Головний бухгалтер	Сюскова Олена Петрівна
<u>(прізвище виконавця, номер телефону)</u>		<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u>

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 10.09.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи); Ліцензія серія АЕ 263291 від 10.09.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування) ; Ліцензія серія АЕ № 286863 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність); Ліцензія серія АЕ № 286862 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). Станом на 30.06.2021 р. подані документи до НКЦПФР для реєстрації випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК».

Для запобігання й зменшення негативного впливу ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Банку, своєчасного виконання Банком зобов'язань перед вкладниками, досягнення своїх бізнес- цілей, запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу, у Банку побудована ефективна система управління ризиками як складова частина системи внутрішнього контролю Банку, яка передбачає розподіл обов'язків між структурними/відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а також затверджені та впроваджені у діяльність внутрішньобанківські документи щодо системи управління ризиками та внутрішнього контролю.

За допомогою цієї системи Банк виявляє ризики, проводить їх оцінку та моніторинг, здійснює заходи щодо пом'якшення, контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними видами ризиків.

Процес управління ризиками та внутрішнього контролю в Банку охоплює всі його структурні рівні: від управлінського (Наглядова рада, Правління, комітети Наглядової ради та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та генеруються ризики – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

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.

Для захисту своєї діяльності та пом'якшення впливу ризиків, Банк також використовує принцип обмеження прийнятих ризиків за допомогою встановлених лімітів та обмежень, управління діяльністю з урахуванням прийнятого ризик-апетиту, впровадження культури управління ризиками, культури контролю, зокрема за допомогою систематичного навчання, використання інформаційних систем/програмного забезпечення/баз даних, за допомогою яких здійснюється оброблення та аналіз даних щодо ризиків, їх моніторинг і формування звітності.

Одним з основних заходів щодо зменшення ризиків є залучення вищого керівництва та колегіальних органів Банку до управління ризиками, зокрема шляхом:

- забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками,
- забезпечення розроблення, приймання участі у розробленні, затвердження та впровадження у діяльність Банку методологічної бази з питань управління ризиками;
- отримання у будь-який момент всеохоплюючої інформації та управлінської звітності про стан Банку, зокрема про рівень прийнятих ризиків і їх зв'язок з капіталом, про стійкість Банку до негативних проявів на ринку та вплив на стратегічні рішення і безпосереднє ведення бізнесу для подальшого своєчасного та адекватного прийняття управлінських рішень щодо управління ризиками;
- розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок Управління внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових та контролюючих органів.

Банк підтримує на необхідному рівні власний капітал та рівень ліквідності. Власний капітал є

джерелом фінансування розвитку Банку та необхідним буфером для поглинання неочікуваних збитків. Підтримка достатності та стійкого розвитку власного капіталу є основою виконання покладених на Банк функцій та виступає певною гарантією подальшого ефективного розвитку Банку.

Незалежна оцінка ефективності функціонування системи управління ризиками Банку у цілому, здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту, згідно своїх функціональних повноважень, як третьою лінією захисту.

Зниження ризику прийняття невірних рішень зацікавленими особами на підставі неперевіреної інформації, реалізується шляхом перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку зовнішньою міжнародною аудиторською фірмою (незалежним аудитором), відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво ПАТ "Банк Восток" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 2 квартал 2021 року, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки БАНКУ і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації.