

Титульний аркуш

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

| | | |
|-------------------------|----------|----------------------------------|
| Т.в.о. Голови Правління | | Путря В.І. |
| (посада) | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника) |
| | | 27.04.2018 (дата) |

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

| | |
|------------------------------------|---|
| 1. Повне найменування емітента | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 26237202 |
| 4. Місцезнаходження | Курсантська, 24, Дніпро, 49051 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (0562) 333-410, (0562) 333-452 |
| 6. Електронна поштова адреса | bank@bankvostok.com.ua |

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

| | | |
|---|--|--|
| 1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 27.04.2018 (дата) |
| 2. Квартальна інформація розміщена на сторінці | www.bankvostok.com.ua (адреса сторінки) | в мережі Інтернет 27.04.2018 (дата) |

Зміст

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

| | |
|---|--|
| <p>20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)</p> | |
| <p>21. Примітки: До п.3. "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб". Інформація відсутня, тому що емітент не є учасником в будь-яких інших юридичних особах. До п.4. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря". Інформація відсутня, тому що посада корпоративного секретаря в штаті емітента не передбачена. До п. 7(2) "Інформація про облігації емітента". Інформація відсутня, тому що у ПАТ «БАНК ВОСТОК» відсутні випуски облігацій, що знаходяться в обігу. До п. 7(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. 7(4) "Інформація про похідні цінні папери". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск похідних цінних паперів. До п. 8(2) "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та до п. 8(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.8(4) "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» в звітному періоді не приймав рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів. До п.8(5) "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» в звітному періоді не приймав рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів. До п.8(6) "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» в звітному періоді не приймав рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість. До п.9 "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.10 "Інформація про конвертацію цінних паперів". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював конвертацію цінних паперів. До п.11-16 Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуски іпотечних цінних паперів. До п.17 "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.19 "Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" Інформація відсутня, тому що ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював забезпечення випуску боргових цінних паперів. До п.20 "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)." Інформація відсутня, тому що ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. Звіт незалежного практикуючого фахівця з огляду. Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «БАНК ВОСТОК» та його акціонерам Звіт ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо огляду проміжної скороченої фінансової рвітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» за 1-й квартал 2018 року станом на 31 березня 2018 року, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати</p> | |

розміщення акцій

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк») за 1-й квартал 2018 року станом на 31 березня 2018 року (далі – «проміжна скорочена фінансова звітність»), яка додається та до складу якої входять: «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан», «Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи», «Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу», «Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом» та примітки до звітів зі стислим викладом значущих облікових політик та іншою пояснювальною інформацією.

Відповідальність управлінського персоналу за проміжну скорочену фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання та подання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність практикуючого фахівця

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо проміжної скороченої фінансової звітності, яка додається. Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдання з огляду МСЗО 2400 (переглянутий) «Завдання з огляду історичної фінансової звітності». МСЗО 2400 (переглянутий) вимагає від нас дійти висновку, чи привернуло нашу увагу щось, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність у цілому не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування. Цей стандарт також вимагає від нас дотримання відповідних етичних вимог.

Огляд проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до МСЗО 2400 (переглянутий) є завданням з надання обмеженої впевненості. Практикуючий фахівець виконує процедури, що полягають переважно у запитах управлінського персоналу та, якщо це доречно, інших осіб суб'єкта господарювання, а також у аналітичних процедурах, і оцінює отримані докази.

Процедури, що виконуються під час огляду, є значно менші за обсягом ніж процедури, які виконуються під час аудиту, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку щодо цієї фінансової звітності.

Висновок

У результаті нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 1-й квартал 2018 року станом на 31.03.2018 року не відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31.03.2018 р. та його фінансові результати і грошові потоки за 1-й квартал 2018 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу у сумі 445 042 800,00 (чотириста сорок п'ять мільйонів сорок дві тисячі вісімсот гривень 00 копійок) відповідає Статуту Банку, затвердженому рішенням акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» №1 від 25.04.2017 року. Статутний капітал розподілений на 3 073 500 (три мільйони сімдесят три тисячі п'ятсот) простих іменних акцій номінальною вартістю 144,80 грн. (сто сорок чотири гривні 80 копійок) кожна, які випущені в бездокументарній формі. Відповідно до рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» №1 від 25.04.2017 року було здійснено збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування нерозподіленого прибутку за 2015 рік та частини прибутку за 2016 рік у сумі 137 692 800,00 грн. Станом на 21.06.2017 року розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу у сумі 445 042 800,00 грн. відповідав Статуту Банку, затвердженому рішенням акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» №1 від 25.04.2017 року та зареєстрованому державним реєстратором 21.06.2017.

Відповідно до рішення акціонера №1 від 25.04.2018 року було прийнято рішення здійснити збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок направлення до статутного капіталу Банку частини отриманого прибутку за 2017 рік в сумі 78 066

900,00 грн. (сімдесят вісім мільйонів шістдесят шість тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок), що збільшить статутний капітал Банку до 523 109 700,00 грн. (п'ятсот двадцять три мільйони сто дев'ять тисяч сімсот гривень 00 копійок).

Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» на 25,40 грн. (двадцять п'ять гривень 40 копійок) з 144,80 грн. (сто сорок чотири гривні 80 копійок) до 170,20 грн. (сто сімдесят гривень 20 копійок).

Єдиним акціонером Банку є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВОСТОК КАПІТАЛ», яке володіє в сукупності 3 073 500 (три мільйони сімдесят три тисячі п'ятсот) штук простих іменних акцій, що становить 100% акцій.

На дату надання цього звіту, Банком не надано аудиторам, зареєстровані у встановленому законодавством України порядку, Зміни до Статуту Банку, у зв'язку з тим, що Статут у новій редакції, за інформацією наданою управлінським персоналом Банку, знаходяться на погодженні у Національному банку України. Останні зміни у частині збільшення статутного капіталу Банку, затверджені рішенням акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» №1 від 25.04.2017 року.

На дату надання цього звіту, розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу у сумі 445 042 800,00 грн. відповідає Статуту Банку, затверджені рішенням акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» №1 від 25.04.2017 року.

Нами не виявлені події після дати балансу, які не знайшли відображення у проміжній скороченій фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

Нами не виявлена наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку в майбутньому. Інформація про склад і структуру фінансових інвестицій розкрита в примітках 7 та 8 до проміжної скороченої фінансової звітності Банку. Балансова вартість цінних паперів в портфелі Банку на звітну дату дорівнювала 648 500 тис. грн. та складалася з депозитних сертифікатів, емітованих НБУ та облігацій внутрішніх державних позик. Ці боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за амортизованою собівартістю, – непрострочені та незнецінені, резерв за ними не формується.

Нам не надавалась інша фінансова звітність Банку відповідно до законів України та нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування – Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД».

Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – 20219083.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 №98, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 №313/3 до 30.07.2020.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (№0000014), видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 07.09.2017 №20/299-ПК, термін дії свідоцтва до 07.09.2022.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (серія П №000274), видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, термін дії свідоцтва до 30.07.2020.

Аудитор, який виконував огляд фінансової звітності – Галасюк Наталія Валентинівна (має сертифікат аудитора банків №0208, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 31.11.2017 №352/2, сертифікат чинний до 31.01.2023).

Місцезнаходження та фактичне місце розташування – 49044, Україна, м. Дніпро, вул. Гоголя, 15 А.

[http:// www.galasyuk.com](http://www.galasyuk.com)

E-mail: audit@cowperwood.dnepr.net
Тел.: +38(056)370-19-76, факс: +38(056)377-33-98.
30 травня 2018 рокум. Дніпро
Генеральний директор В.В. Галасюк
Аудитор Н.В. Галасюк

Проміжний звіт керівництва ПАТ «БАНК ВОСТОК» здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 18.10.2011р. Та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 204-3 від 22.05.2017р. Також на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, банк здійснює наступні операції: Ліцензія серія АЕ 263292 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи); Ліцензія серія АЕ 263291 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування) ; Ліцензія серія АЕ № 286863 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність); Ліцензія серія АЕ № 286862 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). Протягом звітного періоду не відбувалось важливих подій, які б мали вплив на проміжну фінансову звітність Банку. Основні види ризиків, які притаманні діяльності Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик), операційний ризик, інвестиційний ризик, комплаєнс-ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик форс-мажорних обставин. Заходи емітента щодо зменшення ризиків та захисту своєї діяльності Для запобігання й зменшення негативного впливу згаданих вище ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Банку та своєчасного виконання Банком зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу у Банку затверджені та діють Політика щодо основних принципів управління ризиками, положення про порядок аналізу та управління окремими видами ризиків, положення про стрес-тестування ризиків та інші внутрішні нормативні документи щодо управління ризиками. Для забезпечення збереження надійного функціонування банку в умовах загрози кризи ліквідності, яка може бути зумовлена як зовнішніми, та і внутрішніми чинниками затверджено та діє «План дій ПАТ «БАНК ВОСТОК» у випадку загрози кризи ліквідності». Усі основні види ризиків постійно контролюються управлінням ризиками та казначейством Банку, комплаєнс-ризик контролюється управлінням комплаєнс. Управління ризиками виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює ризикові позиції банку, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями та видами ризиків. Прийняття рішення про проведення будь-якої операції проводиться Банком тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Процес ризик-менеджменту в Банку передбачає охоплення всіх його структурних рівнів: від управлінського (Спостережної Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Слід зазначити, що основні види ризиків постійно контролюються також органами банківського надзору НБУ за допомогою, як регулярних перевірок банку, так і встановленого дистанційного контролю нормативів та показників банку шляхом введення системи різноманітної звітності, яку регулярно (щоденно, щодакдно, щомісячно) надає Банк. Враховуючи світовий досвід, який викладений в Основних принципах ефективного банківського нагляду, що розроблені Базельським комітетом з банківського нагляду, Банк, з метою прогнозування можливих наслідків впливу ризиків, здійснює регулярне стрес-тестування основних видів ризиків. Банк підтримує на необхідному рівні власний капітал. Власний капітал є джерелом фінансування розвитку Банку та необхідним буфером для поглинання неочікуваних збитків. Підтримка достатності та стійкого розвитку власного капіталу є основою виконання покладених на Банк функцій та виступає певною гарантією подальшого ефективного розвитку Банку. Банк здійснює постійний моніторинг ризиків (проводить систематичний збір та обробку інформації про ризики з метою інформування підрозділів та керівників банку про рівень ризиків та поліпшення процесу прийняття рішень щодо управління ними) та заходи з їх мінімізації: прогнозує ризики, визначає їх ймовірний розмір та наслідки, розробляє і реалізує заходи щодо попередження або зменшення втрат, що пов'язані з ризиками; радою банку визначається рівень ризик-апетиту банку та рівні толерантності банку до

основних видів ризику, контролюється збереження ризиків на встановленому рівні, що не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників банку і його фінансової стійкості. Твердження щодо проміжної інформації:

Керівництво БАНКУ підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2018 року, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки БАНКУ і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Засновниками ПАТ «БАНК ВОСТОК» є ТОВ ВКФ «Укрсельхозпром», код ЄДРПОУ 30375662 та ТОВ «Аркадія», код ЄДРПОУ 31573502. Станом на дату подання звітності засновники жодною акцією емітента не володіють. Єдиним акціонером ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31.03.2018 р. є ТОВ «Восток Капітал», код ЄДРПОУ 38013093, який володіє голосуючими акціями в кількості 3 073 500 (три мільйони сімдесят три тисячі п'ятсот) шт., що складає 100 % статутного капіталу емітента. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено – немає; кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі – немає.

III. Основні відомості про емітента

| | | |
|---|--|--------------|
| 1. Повне найменування | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" | |
| 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) | Серія А01; № 064329 | |
| 3. Дата проведення державної реєстрації | | 30.01.2009 |
| 4. Територія (область) | Дніпропетровська | |
| 5. Статутний капітал (грн) | | 445042800,00 |
| 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі | | 0 |
| 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | | 0 |
| 8. Середня кількість працівників (осіб) | | 770 |
| 9. 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 |
| 10. 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 Спостережна рада Банку. | | |
| 11. Банки, що обслуговують емітента: | | |
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | | |
| 2) МФО банку | 300001 | |
| 3) поточний рахунок | 32005113501026 | |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), - який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті | | |
| 5) МФО банку | - | |
| 6) поточний рахунок | - | |

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

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

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

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада*. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Свобода Ганна Олегівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1971
5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст
6. Стаж роботи (років)**. 26
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ "Фінбанк" - Заступник Голови Правління
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Свободу Ганну Олегівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «Фінбанк» - заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 26 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Боравльова Олена Леонідівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1969
5. Освіта**. Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст
6. Стаж роботи (років)**. 24
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ АБ "Південний" - керуючий філією, заступник керуючого
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління Боравльову Олену Леонідівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний" - керуючий філією, ПАТ "БАНК ВОСТОК" – начальник Центрального регіонального департаменту.
Загальний стаж роботи - 24 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Панфілова Тетяна Георгіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1974
5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.
6. Стаж роботи (років)**. 21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ АБ "Південний" - заступник директора роздрібного департаменту
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління Панфілову Тетяну Георгіївну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний" – начальник управління обслуговування фізичних осіб роздрібного департаменту; ПАТ АБ "Південний" - заступник директора роздрібного департаменту.
Загальний стаж роботи - 21 рік.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Чекерес Галина Вікторівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1966
5. Освіта**. Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.
6. Стаж роботи (років)**. 30
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ АБ "Південний" - директор кредитного департаменту
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.2012 р.) призначено Членом Правління Чекерес Галину Вікторівну.
Загальний стаж роботи - 30 років.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ АБ "Південний", директор кредитного департаменту
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Спостережної ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Мороховська Людмила Семенівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1946
5. Освіта**. Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства , спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».
6. Стаж роботи (років)**. 52
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР» - Президент
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2017 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2017 р. обрано Членом Спостережної Ради Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ». Попередні посади за останні п'ять років: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР» (м.Одеса, Приморський р-н, вул.Осипова, буд.21) - Президент.
Загальний стаж роботи – 52 роки.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Сюскова Олена Петрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1969
5. Освіта**. Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність „Економіка та організація водного транспорту”, кваліфікація інженера-економіста
6. Стаж роботи (років)**. 31
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ЗАТ "ХК БАНК" - заступник Головного бухгалтера - начальник Управління обліку та контролю банківських операцій
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 17.07.2008 р. Згідно наказу Голови Правління ЗАТ «ХК БАНК» №711-К призначено Головним бухгалтером Сюскову Олену Петрівну.
Загальний стаж роботи - 31 рік.
Попередні посади за останні п'ять років: головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток»
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Родоманов Вадим Віталійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

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

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Голова Спостережної ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Костельман Володимир Михайлович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1972
5. Освіта**. Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність-"Менеджмент організацій", кваліфікація -"Магістр менеджменту"
6. Стаж роботи (років)**. 25
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
АТ «ФОЗЗІ ГРУП» - Генеральний директор, ТОВ "Фоззі Груп" - Директор
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2017 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2017 р. обрано Головою Спостережної Ради Костельмана Володимира Михайловича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП» (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп» (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор.
Загальний стаж роботи – 25 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Спостережної ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Гнатенко Юрій Петрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1972
5. Освіта**. Вища: Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"
6. Стаж роботи (років)**. 24
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
АТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ» - Заступник Генерального директора
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2017 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2017 р. обрано Членом Спостережної Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ» (02132, Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) - Заступник Генерального директора.
Загальний стаж роботи – 24 роки
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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

 4. Рік народження**. 1973
 5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст
 6. Стаж роботи (років)**. 23
 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**.
Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія, Виконавчий директор.
 8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2017 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2017 р. обрано Членом Спостережної Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».
- Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «АБ «Південний», Заступник Директора Департаменту казначейства та міжнародного бізнесу; ПАТ «БАНК ВОСТОК», Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця, Чорногорія (81000, Montenegro, Podgorica, RIMSKI TRG BR.42) - Виконавчий директор
- Загальний стаж роботи – 23 роки
- Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Спостережної ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Кудинська Світлана Костянтинівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1979
5. Освіта**. Вища: Одеський національний університет імені І.І. Мечникова, спеціальність «Економічна теорія», кваліфікація - «Магістр економіки»
6. Стаж роботи (років)**. 17
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - начальник відділу мультимодальних перевезень
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2017 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2017 р. обрано Членом Спостережної Ради Кудинську Світлану Костянтинівну. Особа є незалежним членом Спостережної Ради.
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - Начальник відділу мультимодальних перевезень.
Загальний стаж роботи - 17 років
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Член Спостережної ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Дячук Ірина Борисівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1986
5. Освіта**. Вища: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація - "Магістр права" Спеціальність – спеціаліст з фінансів
6. Стаж роботи (років)**. 8
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. АТ «Фоззі Рітейл» - Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту банку. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала. 25.04.2017 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 1 від 25.04.2017 р. обрано Членом Спостережної Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є незалежним членом Спостережної Ради.
Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «Фоззі Рітейл» (02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Юрисконсульт, Старший юрисконсульт, Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту.
Загальний стаж роботи - 8 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Мороховський Вадим Вікторович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1971
5. Освіта**. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст
6. Стаж роботи (років)**. 27
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ТОВ «Київське» - Фінансовий Директор.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «Київське» - Фінансовий Директор.
Загальний стаж роботи - 27 років.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада*. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Мороховська Лія Семенівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1975
5. Освіта**. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст
6. Стаж роботи (років)**. 21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ТОВ «Київське» - провідний економіст з фінансової роботи.
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Мороховську Лію Семенівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «Київське» - провідний економіст з фінансової роботи.
Загальний стаж роботи - 21 рік.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Путря Вікторія Іванівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Рік народження**. 1967
5. Освіта**. Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст
6. Стаж роботи (років)**. 21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**. ПАТ "БАНК ВОСТОК" - начальник операційного департаменту
8. Опис: Повноваження та обов'язки в межах Статуту Банку та посадової інструкції. Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.
07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління Путрю Вікторію Іванівну.
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК» - Заступник Голови Правління.
Загальний стаж роботи - 31 рік.
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування Приватне Акціонерне Товариство «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
2. Організаційно-правова форма Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ 25642478
4. Місцезнаходження м. Київ
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності №1973, № П 000369
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 10.03.2016
7. Міжміський код та телефон (044)4909000
факс (044)4909001
8. Вид діяльності Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
9. Опис: Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серії П №000369, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.03.2016 р. реєстраційний №369.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1973. Рішенням Аудиторської палати України від 25.02.2016 р. №322/3 термін чинності Свідоцтва продовжено до 26.02.2021 р.

1. Найменування Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
2. Організаційно-правова форма Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ 30370711
4. Місцезнаходження м. Київ
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності 2092
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 01.10.2013
7. Міжміський код та телефон (044) 591-04-00
факс (044) 482-52-14
8. Вид діяльності Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
9. Опис: Центральний депозитарій забезпечує формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів. Центральний депозитарій веде депозитарний облік всіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України відповідно до компетенції, визначеної Законом України «Про депозитарну систему України».

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент (продовження)

1. Найменування Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
2. Організаційно-правова форма Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ 35917889
4. Місцезнаходження м. Київ
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності АЕ № 263463
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 03.10.2013
7. Міжміський код та телефон +380 44 585 42 42
факс +380 44 481 00 99
8. Вид діяльності Розрахунково-клірингова діяльність
9. Опис: Виключною компетенцією Розрахункового центру є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати". Ліцензія АЕ № 263463 від 03.10.2013 (строк дії з 12.10.2013 необмежений) видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

1. Найменування Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»
2. Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ 31752402
4. Місцезнаходження Київ
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності 6
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 10.04.2012
7. Міжміський код та телефон (044) 490 25 50
факс (044) 490 25 54
8. Вид діяльності Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
9. Опис: Надання послуг з проведення рейтингових оцінок та надання інформаційно-аналітичних послуг

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент (продовження)

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 33946038 |
| 4. Місцезнаходження | Одеса |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ №500455 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 16.01.2014 |
| 7. Міжміський код та телефон факс | (0482) 33-00-41 (0482) 33-00-41 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту |
9. Опис: - Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу). Ліцензія АЕ №284269 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
- Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного). Ліцензія АЕ №284272 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
 - Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків. Ліцензія АЕ №284275 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
 - Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]. Ліцензія АЕ №284270 від 02.12.2009 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Строк дії ліцензії – безстроковий.
 - Здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту). Ліцензія АВ №500455 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
 - Страхова діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту. Ліцензія АЕ №284274 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
 - Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Ліцензія АЕ №293997 від 12.08.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
 - Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]. Ліцензія АВ №293996 від 12.08.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
 - Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. Ліцензія АЕ №284273 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
 - Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків. Ліцензія АЕ №284271 від 16.01.2014 видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстроковий.
 - Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса Розпорядження №2910 строк дії ліцензії з

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент (продовження)

26.11.2015р.- безстрокова

- Ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) Розпорядження №2304 строк дії ліцензії з 24.09.2015р.- безстрокова

- | | |
|--|---|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД» |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 20219083 |
| 4. Місцезнаходження | 49044, Україна, м. Дніпро, вул. Гоголя, 15 А |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Серія П №000274 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 02.04.2013 |
| 7. Міжміський код та телефон | +38 056 3701976 |
| факс | +38 056 3773398 |
| 8. Вид діяльності | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту |
| 9. Опис: Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування | |
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 №98, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 №313/3 до 30.07.2020.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (№0000014), видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 07.09.2017 №20/299-ПК, термін дії свідоцтва до 07.09.2022.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (серія П №000274), видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, термін дії свідоцтва до 30.07.2020.

VIII. 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 (штук) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 25.07.2017 | 81/1/2017 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000074629 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 144,80 | 3073500 | 445042800,00 | 100 |

Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У 2017 р. здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива». Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.

ІХ. 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 | 822317 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| д/н | | 822317 | 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 векселями (всього) | 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 | 203543 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 1025860 | X | X |
| Опис: Інформація про зобов'язання емітента | | | | |

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

на 31.03.2018 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | 1171339 | 1112701 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | | 690527 | 642467 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | 5495652 | 5550265 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | | 135 | 803080 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | | 648365 | 27457 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії | | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 72 | 54 |
| Відстрочений податковий актив | | 3602 | 3571 |
| Гудвіл | | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | 68830 | 68726 |
| Інші фінансові активи | | 178465 | 190059 |
| Інші активи | | 18693 | 24092 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | 0 | 0 |
| Активи – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Усього активів | | 8275680 | 8422472 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | 995895 | 707147 |
| Кошти клієнтів | | 6313188 | 6745035 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | | 203543 | 229737 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 2000 | 8785 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | | 0 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | | 17025 | 25522 |
| Інші зобов'язання | | 33485 | 29684 |
| Субординований борг | | 83055 | 85658 |
| Зобов'язання групи вибуття | | 0 | 0 |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | | 7648191 | 7831568 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|---|---------|---------|
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | | 445043 | 445043 |
| Емісійні різниці | | (94) | (94) |
| Незареєстрований статутний капітал | | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | | 0 | 0 |
| Резервні та інші фонди банку | | 12710 | 12710 |
| Резерви переоцінки | | 2 | 143 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 169828 | 133102 |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка -3 | | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | | 627489 | 590904 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 8275680 | 8422472 |

Примітки: д/н

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Т.в.о. Путря Вікторія Іванівна

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | | 249340 | 199613 |
| Процентні витрати | | (110720) | (105690) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 138620 | 93923 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших | | (6254) | (6010) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | | 86459 | 59990 |
| Комісійні витрати | | (31278) | (21679) |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | | (3462) | 3481 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 10749 | 10610 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | (6115) | (7621) |
| 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 | | 2400 | (25) |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | | (81) | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | | (82) | 0 |
| Інші операційні доходи | | 2996 | 268 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | (155226) | (111442) |
| 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 | | 38726 | 21495 |
| Витрати на податок на прибуток | | (2000) | (4000) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 36726 | 17495 |

| 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 | | (172) | 188 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 31 | (34) |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | (141) | 154 |
| Усього сукупного доходу за рік | | 36585 | 17649 |
| 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

27.04.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Т.в.о. Путря Вікторія Іванівна

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П.

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|--|-----------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--|--------|------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | незарєстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього за додатковими статтями власного капіталу | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | X | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) | | 307350 | 0 | 0 | 7925 | (104) | 207850 | 0 | 523021 | 0 | 523021 |
| 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 | | 307350 | 0 | 0 | 7925 | (104) | 207850 | 0 | 523021 | 0 | 523021 |
| Усього сукупного доходу | | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17495 | 0 | 17495 | 0 | 17495 |
| інший сукупний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 154 | 0 | 0 | 154 | 0 | 154 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незарєстрований статутний капітал | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | X | 9 | 10 | 11 |
|--|---|--------|------|---|-------|-------|--------|---|--------|----|--------|
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | 445043 | (94) | 0 | 12710 | 143 | 150287 | 0 | 608089 | 0 | 608089 |
| Усього сукупного доходу | | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36726 | 0 | 36726 | 0 | 36726 |
| інший сукупний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | (141) | 0 | 0 | (141) | 0 | (141) |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 | 0 | 0 | 31 | 0 | 31 |
| Незарєєстрований статутний капітал | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 445043 | (94) | 0 | 12710 | 2 | 169828 | 0 | 627489 | 0 | 627489 |

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

27.04.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Т.в.о. Путря Вікторія Іванівна

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзкова О.П.

Головний бухгалтер

Сюзкова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 1 квартал 2018 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 241155 | 204980 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (110588) | (109010) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 86736 | 58550 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (31598) | (21865) |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | (4014) | 3481 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 10749 | 10610 |
| Інші отримані операційні доходи | | 2753 | 40 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (75519) | (46075) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (74011) | (56521) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (8834) | (3702) |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і | | 36829 | 40488 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 0 | (12555) |
| 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 | | 552 | 72 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (79380) | 295968 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (1264) | 7789 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 316200 | (113996) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (278520) | (541416) |
| 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 | | 3994 | 2059 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | (1588) | (321591) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | (5805000) |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 801047 | 6080047 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | (17710000) | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 17090000 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | | 0 | 0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|----------------|----------------|
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | | (10187) | (11651) |
| 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 | | 170859 | 263396 |
| 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 | | (13871) | (13539) |
| Додаткові внески в дочірню компанію | | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | (13871) | (13539) |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | (48889) | (29769) |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 106511 | (101504) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 1755317 | 1937509 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | 1861828 | 1836005 |

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

27.04.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Т.в.о. Путря Вікторія Іванівна

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П.

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2018 року

Примітка 1. Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 3 місяці до 31 березня 2018 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство. 21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2016 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал». Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська.

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

Станом на 31 березня 2018 року Банк мав 36 відокремлених підрозділів: 34 відділення (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві. Для порівняння: станом на 31 грудня 2017 року – 33 відділення (Дніпровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві.

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

Примітка 2. Умови, в яких працює Банк

Політична та економічна ситуації в Україні на початку 2017 та у 2016 році значною мірою визначались чинниками, які виникли у 2014-2015 роках і характеризувалися нестабільністю, що призвело до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

З 2016 році українська економіка почала демонструвати ознаки покращення. Згідно даних Державної Служби Статистики України, у 2016 році внутрішній валовий продукт (ВВП) збільшився на 1% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року (2015: скоротився на 10% за рік), а споживча інфляція у річному вимірі сповільнилась до 12% (у грудні 2015 року – 43%). Високі темпи девальвації української гривні стосовно основних іноземних валют, які спостерігалися протягом 2014-2015 років, суттєво сповільнились в 2016 році.

Станом на дату цього звіту офіційний курс національної валюти до долара США становив 26,97 гривень за 1 долар США порівняно з 27,19 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2016 року. З метою запобігання подальшій девальвації гривні, НБУ ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою, у тому числі тимчасову заборону виплати дивідендів в іноземній валюті, тимчасову заборону дострокового погашення заборгованості перед нерезидентами, обов'язковий продаж 75% валютної виручки, а також інші обмеження готівкових та безготівкових операцій. НБУ подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2015 та 2016 років. 7 червня 2016 року НБУ прийняв постанову, якою передбачена лібералізація деяких адміністративних обмежень для стабілізації ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках. Зокрема, постановою пом'якшено вимогу до обов'язкового продажу надходжень в Україну в іноземній валюті на користь юридичних осіб з 75% до 65%. Крім цього, період розрахунків по експортно-імпортних операціям в іноземній валюті був збільшений з 90 до 120 днів, починаючи з 28 липня 2016. Також, починаючи з 13 червня 2016 року, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди нерезидентам з лімітом 5 мільйонів доларів США в місяць.

В грудні 2016 року міжнародна рейтингова агенція Standard & Poor's підтвердила кредитний рейтинг України на рівні «В-» зі стабільним прогнозом.

Уряд України продовжує співпрацювати з Міжнародним Валютним Фондом. Зокрема, у вересні 2016 року було отримано третій транш кредиту у розмірі 1 млрд доларів США в рамках Програми розширеного фінансування України, схваленого Виконавчою радою МВФ 11 березня 2015 року. Подальші виплати траншей МВФ залежать від продовження реалізації українських урядових реформ, а також інші економічних, правових та політичних чинників. Реструктуризація частини державного боргу, а саме кредиту у розмірі 3 мільярдів доларів США, наданого Російською Федерацією, залишається неузгодженою.

Банківська система залишається ослабленою через недостатній рівень капіталу, низьку якість активів, викликаних економічною ситуацією, знеціненням валюти, зміни законодавства та інші фактори. На підставі результатів стрес-тестування НБУ узгодив з власниками найбільших комерційних банків плани докапіталізації на три роки, проте не всі банки можуть виконати ці програми. Протягом 2014-2016 більше 80 банків були визнані неплатоспроможними Національним банком України з різних причин і найбільший приватний банк був націоналізований в грудні 2016 року. Очищення комерційної банківської системи створює значний тиск на державний бюджет. Протягом 2014–2016 років Фонд гарантування банківських вкладів повернув клієнтам неплатоспроможних банків близько 74 млрд грн. і понад 150 млрд грн. було виділено на капіталізацію державних і націоналізованих банків.

Конфлікт у Східному регіоні України, що почався навесні 2014 року не вирішено до сих пір. Тим не менш, суттєвої ескалації конфлікту після підписання угод про припинення вогню в лютому 2015 року не відбулося. Відносини між Україною і Російською Федерацією залишалися напруженими.

15 березня 2017 року Рада національної безпеки і оборони України доручила НБУ ввести санкції проти українських банків з російським державним капіталом. Вплив такого рішення важко передбачити.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

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

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) за звітній період та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39) за попередній період. Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується. В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію певних статей, порівняльна інформація перевикладена відповідно. Зміни в облікових політиках та поданні. У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Банк почав застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 р. Вимоги МСФЗ 9 представляють суттєву зміну з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Новий стандарт вносить фундаментальні зміни в облік фінансових активів та окремих аспектів обліку фінансових зобов'язань.

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

Класифікація – фінансові активи та фінансові зобов'язання

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

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

Зменшення корисності

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

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

Перехід

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

- Порівняльні дані за попередні періоди не були перераховані. Різниці між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 р. Відповідно, інформація, представлена за перший квартал 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року не відображає вимоги МСФЗ 9, і тому не може бути порівняною з інформацією, представленою за перший квартал, що закінчився 31 березня 2018 року згідно з МСФЗ 9.

- Визначення бізнес-моделей, у рамках якої утримуються фінансові активи, були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.

- Якщо борговий інвестиційний цінний папір мав незначний кредитний ризик станом на 1 січня 2018 р., то Банк визначив, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не відбулося.

Докладна інформація про зміни та наслідки, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 викладена нижче.

У наступній таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії вимірювань відповідно до МСФЗ 9 для фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень

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

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 5 Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 598 297 598 297

Залишки на рахунках в Національному банку України Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 514 404 514 404

Заборгованість інших банків Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 643 069 642 467

Кредити та аванси клієнтам 6 Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 5 562 641 5 550 265

Інвестиції в цінні папери 7 Наявні для продажу Справедлива вартістю через інший сукупний дохід 803 080 803 080

8 Які утримуються до погашення Амортизована собівартість 27 457 27 457

Інші фінансові активи Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 190 625 190 059

Усього фінансових активів 8 339 5738 326 029

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 9 Амортизована собівартість Амортизована собівартість 707 147 707 147

Поточні рахунки Амортизована собівартість Амортизована собівартість 4 583 732 4 583 732

Депозити Амортизована собівартість Амортизована собівартість 2 161 303 2 161 303

Похідні фінансові зобов'язання Справедлива вартістю через прибуток або збиток Справедлива вартістю через

прибуток або збиток 544 544

Інші фінансові зобов'язання Амортизована собівартість Амортизована собівартість 21 833 25 474

Усього фінансових зобов'язання 7 474 5597 478 200

Наведена нижче таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з МСБО 39 та МСФЗ 9 в рамках переходу на новий стандарт станом на 1 січня 2018 року.

У тисячах гривень

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

Фінансові активи

Амортизована собівартість

Грошові кошти та їх еквіваленти 598 297 - - 598 297

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

Заборгованість інших банків 643 069 - (602) 642 467

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

Інвестиційні цінні папери, які утримуються до погашення 27 457 - - 27 457

Інші фінансові активи 190 625 - (566) 190 059

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

Наявні для продажу Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

Вхідне сальдо 803 080 - - -

Перекласифіковано в категорію за справедливою вартістю через інший сукупний - 803 080 --

Переоцінено-

Вихідне сальдо 803 080

Усього активів наявних для продажу 803 080 803 080 - 803 080

Усього фінансових активів 8 339 576 803 080 (13 544) 8 326 029

Фінансові зобов'язання

Амортизована собівартість

Заборгованість перед іншими банками 707 147 -- 707 147

Поточні рахунки 4 583 732 - - 4 583 732

Депозити 2 161 303 - - 2 161 303

Інші фінансові зобов'язання 21 833 - 3 641 25 474

Усього за амортизованою собівартістю 7 474 015 - 3 641 7 477 656

За справедливою вартістю через прибуток або збиток

Похідні фінансові зобов'язання 544 - - 544

Усього фінансових зобов'язань 7 474 559 - 3 641 7 478 200

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

У тисячах гривень

Зміни від застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018

Нерозподілений прибуток

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

Вплив перекласифікації відповідно до МСФЗ 9-

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

Пов'язаний податок-

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

Наведена нижче таблиця узгоджує:

-вихідне сальдо резервів під зменшення корисності фінансових активів відповідно до МСБО 39 та резервів за

зобов'язаннями відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» станом на 31 грудня 2017 року; та

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

У тисячах гривень

Резерв під знецінення активів та резерви за зобов'язаннями

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

Кредити та дебіторська заборгованість згідно з МСБО 39 / фінансові активи за амортизованою вартістю згідно з

МСФЗ 9 (включають грошові кошти та їх еквіваленти, кредити банкам, кредити клієнтам та інші фінансові активи)

233 500 - 13 544 247 044

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

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу згідно з МСБО 39 / боргові цінні папери оцінені за справедливою

вартістю через інший сукупний дохід відповідно до МСФЗ 9- 803 080 - -

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

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

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

Порівняльна інформація

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

Вплив основних змін у поданні проміжного скороченого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року є наступним: -Цінні папери в портфелі банку на продаж були презентовані як інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід

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

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

Вплив основних змін у поданні проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та іншого сукупного доходу за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2017 року, є таким:

-Резерв на знецінення кредитів був перенесен у статтю Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів. Також, керівництво виокремило Витрати, пов'язані з персоналом та Витрати зносу та амортизацію зі статті Адміністративні та інші операційні витрати.

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

У тисячах гривень Найменування статті 31 березня 2017 (попередня звітність) Вплив зміни класифікації 31 березня 2017 (перекласифіковано)

Резерв на знецінення кредитів (6 010) 6 010 -

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів- (6 010) (6 010)

Витрати, пов'язані з персоналом- (46 078) (46 078)

Витрати зносу та амортизація- (8 985) (8 985)

Адміністративні та інші операційні витрати (111 442) 55 063 (56 379)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- фінансових активів, що є борговими інструментами;

- зобов'язань з кредитування;

- дебіторської заборгованості.

Оцінка очікуваних кредитних збитків. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 1-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Банк на звітну дату після первісного визнання має оцінити чи значно збільшився очікуваний кредитний ризик за фінансовим інструментом з дати його первісного визнання. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 2-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 3-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату наявні об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

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

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;

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

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

- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;

- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
 - купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.
- Банк має врахувати загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу

Податки на прибуток. Витрати з податку на прибуток визначаються у кожному проміжному періоді на основі оцінок середньозваженої річної ставки податку, що очікується, застосовуватиметься протягом всього фінансового року. Суми, нараховані стосовно витрат з податку на прибуток в одному проміжному періоді, можуть корегуватися у наступному проміжному періоді того самого фінансового року, якщо відбулися зміни в оціночних розрахунках річної ставки податку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 16.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року 3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 683 178 598 297 511 363

Залишки на рахунках у Національному банку України 488 161 514 404 304 764

Кореспондентські рахунки в інших банках 690 489 642 616 1 160 294

Мінус: обов'язкові резерви -- (140 416)

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів 1 861 828 1 755 317 1 836 005

Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Кредити юридичним особам 5 707 385 5 770 483

Кредити фізичним особам:

-споживчі кредити 21 3738 955

-кредити за кредитними картами 16 777 14 838

-кредити на придбання автомобіля 3 726785

-іпотечні кредити 7191 018

Всього кредитів та авансів клієнтам за мінусом резервів 5 749 980 5 796 079

Мінус: резерв на знецінення кредитів (254 243) (245 814)

Всього кредитів та авансів клієнтам 5 495 737 5 550 265

Протягом трьох місяців до 31 березня 2018 року у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

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

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 р. 232 381 58 590 1 408 233 438

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

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду 8 379 (44) 127- (31) 8 431

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

Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2018 р. 253 474 - 668 - 101 254 243

Протягом трьох місяців до 31 березня 2017 року у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

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

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р. 198 506 18 382 2 1 198 909

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом року 5 932 (4) 80-2 6 010

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні --(3)--(3)

Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2017 р. 204 438 14 459 2 3 204 916

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року Сума% Сума%

Торгівля 2 866 713 50 2798 725 48

Транспорт та зв'язок 956 353 17 994 663 17

Промисловість 795 530 14 637 096 11

Будівництво та операції з нерухомістю 534 788 9 448 043 8

Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість 509 573 9 559 749 10

Кредити фізичним особам 42 595 - 25 595 -

Інші послуги 44 428 1 332 208 6

Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення) 5 749 980 100 5 796 079 100

На 31 березня 2018 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2017 року – 10 позичальникам) становила 1 785 558 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 1 906 768 тисяч гривень) або 31% від загальної суми кредитного портфеля (на 31 грудня 2017 року – 33%). При цьому станом на 31 березня 2018 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 683 735 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 756 806 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2018 року:

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

Незабезпечені кредити 548 913 2 664 16 423 - 36 568 036

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 100 9659 908 - 719 300 111 892

- іншими об'єктами нерухомості 2 171 046 735 - - - 2 171 780

- грошовими депозитами 886 763 7 671 354 - - 894 788

- іншими активами 1 999 699 395 - - 3 390 2 003 484

Всього кредитів та авансів клієнтам 5 707 385 21 373 16 777 719 3 726 5 749 980

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

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

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2017 року:

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

Незабезпечені кредити 539 536 2 878 14 610 - 46 557 070

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 110 999 5 664 - 785 333 117 781

- іншими об'єктами нерухомості 2 180 848 40 - - - 2 180 888

- грошовими депозитами 940 735 16 228 - - 940 979
- іншими активами 1 998 365 357 - - 639 1 999 361

Всього кредитів та авансів клієнтам 5 770 483 8 955 14 838 785 1 018 5 796 079

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

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

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2018 року:

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

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 4 088 607 9 112 15 595 719 3 353 4 117 386

- прострочені менше ніж 31 день 3 533 12 259 455 - - 16 247

- прострочені від 31 до 90 днів - - 7 - - 7

- прострочені від 91 до 180 днів - - 3 - - 3

- прострочені від 181 до 360 днів - - 9 - - 9

- прострочені більше 360 днів - - 19 - - 19

Всього перша стадія резервування 4 092 140 21 371 16 088 719 3 353 4 133 671

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 1 038 297 - - - - 1 038 297

- прострочені менше ніж 31 день 585 - - - - 585

- прострочені від 31 до 90 днів - 1 237 - - 239

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 1 038 882 1 237 - - 1 039 121

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 359 975 - - - - 359 975

- прострочені менше ніж 31 день 35 669 - - - - 35 669

- прострочені від 91 до 180 днів 65 888 1 97 - 373 66 359

- прострочені від 181 до 360 днів - - 144 - - 144

- прострочені більше 360 днів 144 830 - 211 - - 115 041

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 576 363 1 452 - 373 577 189

Всього кредитів та авансів клієнтам 5 707 385 21 373 16 777 719 3 726 5 749 980

Мінус резерви на знецінення (253 474) (1) (667) - (102) (254 243)

Всього кредитів та авансів клієнтам 5 453 911 21 373 16 110 719 3 624 5 495 737

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

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

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 4 589 378 8 883 13 927 784 610 4 613 582

- прострочені менше ніж 31 день 66 341 27 315 - - 66 683

- прострочені від 31 до 90 днів - - 11 - - 11

- прострочені від 91 до 180 днів - - 4 - - 4

- прострочені від 181 до 360 днів - - 8 - - 8

- прострочені більше 360 днів - - 16 - - 16

Всього перша стадія резервування 4 655 719 8 910 14 281 784 610 4 680 304

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 619 677 - - - - 619 677

- прострочені менше ніж 31 день - - 2 - - 2

- прострочені від 31 до 90 днів - - 171 - - 171

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 619 677 - 173 - - 619 850

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 373 235 - - - - 373 235

- прострочені від 91 до 180 днів 1 848 44 81 - 408 2 381

- прострочені від 181 до 360 днів 3 946 - 137 - - 4 083

- прострочені більше 360 днів 116 060 - 166 - - 116 226

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 495 089 44 384 - 408 495 925

Всього кредитів та авансів клієнтам 5 770 485 8 954 14 838 784 1 018 5 796 079

Мінус резерви на знецінення (245 094) (45) (542) - (133) (245 814)

Всього кредитів та авансів клієнтам 5 525 391 8 909 14 296 784 885 5 550 265

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

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Облігації внутрішньої державної позики 135 1 181

Депозитні сертифікати НБУ - 801 899

Всього боргових цінних паперів 135 803 080

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 135 803 080

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

Станом на 31 грудня 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних, дисконтні ОВДП з остаточним строком погашення 10 січня 2018 року та номінальною доходністю 15,3% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 09 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2018 року та номінальною процентною ставкою 14,50%.

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

У тисячах гривень Прим. За 3 місяці 2018 року (без аудиторської перевірки) За 3 місяці 2017 року (без аудиторської перевірки)

Балансова вартість на 1 січня 803 080 632 403

Нараховані процентні доходи 11 2 732 17 916

Отримані процентні доходи (4 458) (19 174)

Надходження 0 5 805 000

Вибуття інвестиційних цінних паперів (801 047) (6 080 047)

Переоцінка за справедливою вартістю (172) 188

Балансова вартість на 31 березня 135 356 286

Примітка 8. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень) 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Облігації внутрішньої державної позики 26 282 27 457

Депозитні сертифікати НБУ 622 084 -

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю 648 365 27 457

Станом на 31 березня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають дисконтні ОВДП, номіновані в доларах США, номінальною вартістю 1 мільйон доларів США, з остаточним строком погашення 13 червня 2018 року та номінальною доходністю 5% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 02 квітня 2018 року та номінальною процентною ставкою 15%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 03 квітня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 квітня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 06 квітня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 квітня 2018 року та номінальною процентною ставкою 17%.

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

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

У тисячах гривень Прим. За 3 місяці 2018 року (без аудиторської перевірки) За 3 місяці 2017 року (без аудиторської перевірки)

Балансова вартість на 1 січня 27 457 -

Нараховані процентні доходи 11 36 651

Отримані процентні доходи (34 245)

Надходження 17 710 000

Вибуття інвестиційних цінних паперів (17 090 000)

Переоцінка (1 498)

Балансова вартість на 31 березня 648 365 -

Примітка 9. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень за 3 місяці 2018 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2017 року

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 568 373 67 720

Короткострокові кредити, що отримані 283 163 487 903

Довгострокові депозити 144 359 151 524

Всього заборгованості перед іншими банками 995 895 707 147

Станом на 31 березня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 560 076 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 98,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2017 року у сумі 57 922 тисяч гривень, що становила 88,53% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 березня 2018 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 283 163 тисячі гривень перед банком-нерезидентом, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2017 року - у сумі 487 903 тисяч гривень, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 березня 2018 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 144 359 тисяч гривень за ставкою 3,68% в євро (на 31 грудня 2017 року – 151 524 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 16.

Примітка 10. Інші залучені кошти

На підставі укладеного в грудні 2014 року договору з Чорноморським Банком Торгівлі та Розвитку, Банк у лютому 2015 року отримав довгостроковий кредит для малого та середнього бізнесу в сумі 2 500 тисяч доларів США. У лютому 2018 року, згідно умов договору, Банк повернув кредит Чорноморському Банку Торгівлі та Розвитку (31 грудня 2017 року складала 14 438 тисяч гривень).

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. Балансова вартість кредиту за станом на 31 березня 2018 року складає 203 543 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 215 299 тисяч гривень). Повернення кредиту передбачене 32 (тридцять двома) рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року.

Проценти за договором нараховуються на основі 3-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75%. На 31 березня 2018 року, це складало 7%. Проценти сплачуються кожні три місяця протягом строку дії договору.

Примітка 11. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень за 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)

Процентні доходи

Кредити та аванси юридичним особам 203 023 179 641

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 2 732 17 916

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю 36 652 -

Заборгованість інших банків 5 038 615

Кредити та аванси фізичним особам 1 895 1 441

Всього процентних доходів 249 340 199 613

Процентні витрати

Поточні рахунки 50 753 48 799

Строкові депозити фізичних осіб 25 308 28 888

Строкові депозити юридичних осіб 14 278 8 166

Заборгованість перед іншими банками 13 727 16 393

Інші залучені кошти 4 035 785

Субординований борг 2 619 2 659

Всього процентних витрат 110 720 105 690

Чисті процентні доходи 138 620 93 923

Процентні доходи за знеціненими кредитами за 3 місяці 2018 року складають 13 772 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2017 року – 14 347 тисяч гривень).

Примітка 12. Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 60 746 40 689
- Придбання та продаж іноземної валюти 16 131 11 664
- Гарантії надані 4 098 3 959
- за кредитне обслуговування 2 588 1 548
- Інкасація 1 17 91 065
- Інше 1 717 1 065

Всього доходів за виплатами та комісійними 86 459 59 990

Витрати за виплатами та комісійними

- Комісійні за розрахункове обслуговування 27 100 18 368
- Комісійні за прийом платежів 4 038 3 087
- Інше 140 224

Всього витрат за виплатами та комісійними 31 278 21 679

Чистий дохід за виплатами та комісійними 55 181 38 311

Примітка 13. Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 31 березня 2018 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 80 215 тисяч гривень (на 31 березня 2017 року – 46 078 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 8 689 тисяч гривень (на 31 березня 2017 року – у сумі 6 013 тисяч гривень).

Примітка 14. Витрати зносу та амортизації

Станом на 31 березня 2018 року сума витрат зносу та амортизації складала 10 084 тисяч гривень (на 31 березня 2017 року – 8 985 тисяч гривень).

Примітка 15. Інші адміністративні та операційні витрати

У тисячах гривень Прим. 3 місяці до 31 березня 2018 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2017 року (без аудиторської перевірки)

Роялті 13 956 10 605

Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 13 225 10 035

Витрати на утримання приміщень та обладнання 11 547 10 218

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 9 520 7 889

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 4 87 96 268

Рекламні та маркетингові послуги 4 203 4 137

Охоронні послуги 1 573 955

Комунальні послуги 1 176 1 159

Професійні послуги 593 726

Витрати на відрядження 581 494

Інше 3 674 3 893

Всього інших адміністративних та операційних витрат 64 927 56 379

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 16) загальною сумою 13 522 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2017 року – у сумі 9 349 тисяч гривень).

Примітка 16. Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі. Станом на 31 березня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Кредити та аванси клієнтам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кошти клієнтів

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв за відпустками 6 762 - 559 -

Інші фінансові та нефінансові активи 1 160 - -

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

Зобов'язання із надання кредитів 100 19 300 332 -

Гарантії надані - 2 123 - -

Вимоги за операціями з валютою - 33 147 - -

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

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

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 47 554 тисяч гривень на 31 березня 2018 року (50 159 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у жовтні 2012 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 501 тисяч гривень на 31 березня 2018 року (35 506 тисяч гривень на 31 грудня 2017 року) був залучений у листопаді 2014 року.

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

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

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

Процентні доходи 5 409 10 -

Процентні витрати 2 771 27 259 318 539

Резерв під знецінення кредитів (дохід) - 8 - -

Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи 108 9 357 39 77

Витрати за виплатами та комісійними - 3 954 - -

Адміністративні та інші операційні витрати 2 808 14 587 162 -

Винагорода ключового управлінського персоналу за три місяці до 31 березня 2018 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 27 898 тисяч гривень (за три місяці до 31 березня 2017 року – 9 862 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

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

березня 2018 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 52 15 461 783

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік (52) (18 086) (693)

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

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

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 18%-20%) 102 3 176 104 -

Резерв під активні операції - 1 - -

Кошти банків

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

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

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

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

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

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

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

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

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%) 5 747 180 025 2 922 429

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%) 66 886 36 001 7 784 34 747

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-5%) 28 518 1 574 518 862

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

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11,5%-16%) 9 069 105 973 1 052 -

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-6%) - 12 108 11 245 6 971

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

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

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

Резерв за відпустками 4 051 - 542 -

Інші фінансові та нефінансові активи 1 271 - -

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 1 4 758 20 3

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 50 33 732 202 -

Гарантії надані - 2 245 - -

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

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за три місяці до 31 березня 2017 року:

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

Процентні доходи - 510 17 -

Процентні витрати 2 985 24 625 207 542

Доходи за виплатами та комісійними 138 7 206 23 119

Витрати за виплатами та комісійними - 3 126 - -

Адміністративні та інші операційні витрати 1 235 10 031 506 -

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом трьох місяців до 31 березня 2017 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 33 20 992 638

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік (33) (19 904) (781)

Примітка 17. Події після закінчення звітного періоду

У квітні 2018 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 78 067 тисяч гривень до загального розміру 523 110 тисяч гривень, про затвердження прибутку звітного 2017 року у сумі 82 465 тисячі гривень, його розподіл та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:

- суму 4 398 тисячі гривень направити до резервного фонду Банку;

- суму 78 067 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

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

