

# Титульний аркуш

05.07.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

№06/1/4791

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Мороховський В.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Проміжний звіт ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" (26237202) за 1 квартал 2024 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: ,

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію  
розміщено на власному  
вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

05.07.2024

(дата)

## **Пояснення щодо розкриття інформації**

До п.1.2. "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" та 1.3. "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента" - не надається, оскільки Емітент не здійснював випусків цінних паперів із забезпеченням.

До п. 1.6. "Судові справи емітента". Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи - відсутні.

До п.1.7. "Штрафні санкції щодо особи". Штрафні санкції щодо ПАТ "БАНК ВОСТОК" відсутні.

До п.2.4. "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента". Посадові особи емітента акціями емітента не володіють.

До п.4.5 "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та до п. 4.6 "Інформація про собівартість реалізованої продукції". Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

До п.5. "Відомості щодо участі в інших юридичних особах". Емітент не є учасником в будь-яких інших юридичних осіб.

До п. 1.2 "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями". ПАТ "БАНК ВОСТОК" не має обмежень за акціями.

До п. 1.3 "Інформація про облігації емітента". ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуск облігацій.

До п. 1.4 "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом". ПАТ "БАНК ВОСТОК" не є емітентом інших цінних паперів випуск яких підлягає реєстрації.

До п. 1.5 "Інформація про деривативні цінні папери". ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуск деривативних цінних паперів.

До п.1.6 "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів". ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуск боргових цінних паперів.

До п.1.7 "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)." ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

До п. 1.8 "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду". ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював придбання власних акцій протягом 1 кварталу 2024 року.

До п.1.9 "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента". Працівники ПАТ "Банк Восток" не мають у власності цінних паперів емітента.

До п.1.10 "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента ". Працівники ПАТ "Банк Восток" не мають у власності акцій у статутному капіталі емітента.

До п.1.11 "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких

цінних паперів ". Протягом 1 кварталу 2024 року в ПАТ "Банк Восток" не було будь-якого обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

До п.1.12 " Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі". Протягом 1 кварталу 2024 року в ПАТ "Банк Восток" не було голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

До п. 2 "Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності " Станом на момент затвердження цього звіту проміжна фінансова звітність ПАТ "БАНК ВОСТОК" не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

До п. 4.1 "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" ПАТ "БАНК ВОСТОК" не приймав рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

До п. 4.2 "Інформація про вчинення значних правочинів" ПАТ "БАНК ВОСТОК" не приймав рішення про вчинення значних правочинів.

До п. 4.3 "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" ПАТ "БАНК ВОСТОК" не приймав рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

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

"Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку". Інформація відсутня, тому що Емітент складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

## **Зміст до проміжного звіту**

### **I. Загальна інформація**

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
5. Участь в інших особах

### **II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

1. Цінні папери

### **III. Фінансова інформація**

2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"
2	Скорочене найменування	ПАТ "БАНК ВОСТОК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	26237202
4	Дата державної реєстрації	30.01.2009
5	Місцезнаходження	49051, Україна, Дніпропетровська обл., Дніпро, Курсантська, 24. Фактичне: 49051, Україна, Дніпропетровська обл., Дніпро, Курсантська, 24
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	<input checked="" type="checkbox"/> Емітент <input type="checkbox"/> Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	<input type="checkbox"/> Так <input checked="" type="checkbox"/> Ні
9	Категорія підприємства	<input checked="" type="checkbox"/> Велике <input type="checkbox"/> Середнє <input type="checkbox"/> Мале <input type="checkbox"/> Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	bank@bankvostok.com.ua
11	Адреса вебсайту	<a href="https://bankvostok.com.ua/public">https://bankvostok.com.ua/public</a>
12	Номер телефону	(0562) 333-410
13	Статутний капітал, грн	1517171805
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	1050
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	<input checked="" type="checkbox"/> Однорівнева <input type="checkbox"/> Дворівнева <input type="checkbox"/> Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	300001
	IBAN	UA763000010000032005113501026

	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	300001
	IBAN	UA963000010000000032075113501
	Валюта рахунку	USD, EUR

### Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" Україна <a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.11.2023	uaAA+ (контрольний список), прогноз - в
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРИК" Україна <a href="https://www.rurik.com.ua/uk/">https://www.rurik.com.ua/uk/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.10.2023	uaAAA, прогноз - в розвітку
3	Moody's Investors Service США <a href="https://www.moody.com/">https://www.moody.com/</a>	міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 22.02.2023	Сaa3

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Наглядова рада	Не менше 6 (шістьох) осіб, голова РТ та члени НР (п.8.2 Статуту)  У період з 01.01.2024 по 31.03.2024 - 8 осіб.	Голова Наглядової ради: Костельман Володимир Михайлович - представник акціонера Банку ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ"  Члени наглядової ради:  Гнатенко Юрій Петрович - представник акціонера Банку ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ";  Мороховська Людмила Семенівна - представник акціонера Банку ТОВ

			<p>"ВОСТОК КАПІТАЛ";</p> <p>Дячук Ірина Борисівна - представник акціонера Банку ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ";</p> <p>Кузнєцова Людмила Вікторівна - незалежний член Наглядової ради Банку;</p> <p>Макеєва Олена Володимирівна - незалежний член Наглядової ради Банку;</p> <p>Служ Василь Олексійович - незалежний член Наглядової ради Банку;</p> <p>Славіогло Іван Михайлович - представник акціонера Банку ТОВ "ВОСТОК КАПІТАЛ".</p>
2	Правління	<p>Голова Правління</p> <p>Заступники Голови Правління</p> <p>Члени Правління</p>	<p>Голова Правління:</p> <p>Мороховський Вадим Вікторович</p> <p>Заступники Голови Правління:</p> <p>Путря Вікторія Іванівна</p> <p>Мороховська Лія</p> <p>Свобода Ганна Олегівна</p> <p>Члени Правління:</p> <p>Боравльова Олена Леонідівна</p> <p>Чекерес Галина Вікторівна</p> <p>Родоманов Вадим Віталійович (з 07.03.2022 тимчасово увільнений від роботи у зв'язку із призовом на військову службу)</p>

## Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради - представник акціонера	Костельман Володимир Михайлович			1972	Вища: 1. Державна металургійна академія України, спеціальність - "Автоматизація технологічних процесів і виробництва", кваліфікація - "інженер по автоматизації"; 2. Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України	30	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОЗЗІ ГРУП" 33870713 Генеральний директор; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Фоззі Груп", 39598970 - Директор (за сумісництвом).	26.04.2022 строком на три роки	Ні

2	Член Наглядової Ради - представник акціонера	Гнатенко Юрій Петрович			1972	Вища: 1. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Автоматизовані системи обробки інформації та управління", кваліфікація - "інженер-системотехнік"; 2. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація	29	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОЗЗІ РІТЕЙЛ" 33870692 Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань	26.04.2022 строком на три роки	Ні
3	Член Наглядової ради - представник акціонера	Дячук Ірина Борисівна			1986	Вища: Львівський національний університет імені Івана	15	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Фоззі Рітейл" 33870692 Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, Заступник директора юридичного	26.04.2022 строком на три роки	Ні



						Франка, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "Магістр права"		департаменту		
4	Член Наглядової ради - представник акціонера	Мороховська Людмила Семенівна			1946	Вища: 1. Одеський державний педагогічний інститут ім. К.Д. Ушинського, спеціальність - "Музика і співи", кваліфікація - "учитель музики і співів середньої школи і педагогічних училищ", 2. Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність	57	БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР" 33722998 Президент	26.04.2022 строком на три роки	Ні

5	Член Наглядової ради - незалежний директор	Кузнецова Людмила Вікторівна			1948	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - "Фінанси і кредит", кваліфікація - економіст	50	Одеський національний економічний університет Професор кафедри банківської справи, Завідувач кафедри банківської справи.	26.04.2022 строком на три роки	Ні
6	Член Наглядової ради - незалежний директор	Макеева Олена Володимирівна			1969	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - "бухгалтерський облік та аналіз господарської діяльності", кваліфікація - економіст	33	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ЮГТ "ПЛЮС" 34597924 Аудитор	26.04.2022 строком на три роки	Ні
7	Член Наглядової ради - незалежний директор	Случ Василь Олексійович			1957	Вища: Київський інститут народного господарства	40	Національний банк України 0003210 Начальник Управління Національного банку України в Чернігівській області.	26.04.2022 строком на три роки	Ні

						ства ім. Д. С. Коротченка, спеціальність - "Фінанси і кредит", кваліфікація - економіст.				
8	Член Наглядової ради - представник акціонера	Славіогло Іван Михайлович			1980	Вища: Національний технічний університет України "Київський політехнічний інститут", спеціальність - "Комп'ютерні системи та мережі", кваліфікація - спеціаліст; Приватний вищий навчальний заклад "Міжнародний	20	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Фоззі Рітейл" 33870692 Заступник генерального директора з питань інформаційних технологій	24.04.2023 до 25.04.2025	Ні

						інститут менеджменту", спеціальність - "Мен				
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Мороховський Вадим Вікторович			1971	Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст	33	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" 26237202 Голова Правління	20.04.2012 не обмежено	Ні
2	Заступник Голови Правління	Мороховська Лія			1975	Вища: Одеський державний економічний університет,	28	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" 26237202 Заступник Голови Правління	23.04.2012 не обмежено	Ні

						спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація - економіст				
3	Заступник Голови Правління	Путря Вікторія Іванівна			1967	Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст	37	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" 26237202 Заступник Голови Правління	07.11.2011 не обмежено	Ні
4	Заступник Голови Правління	Свобода Ганна Олегівна			1971	Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: "Фінанси і кредит", кваліфікація економіст	32	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" 26237202 Заступник Голови Правління	24.05.2012 не обмежено	Ні
5	Член Правління	Боравльова Олена Леонідівна			1969	Вища: Донбась	30	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК	24.05.2012 не обмежено	Ні

						кий гірничо- металург ійний інститут, спеціаль ність - "Фінанс и", кваліфік ація - економіс т		ВОСТОК" 26237202 Начальник Центрального регіонального департаменту		
6	Член Правління	Чекерес Галина Вікторівна			1966	Вища: Одеськи й державн ий інститут народно го господар ства, спеціаль ність - "Бухгалт ерський облік і аналіз господар ської діяльнос ті", кваліфік ація - економіс т.	36	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" 26237202 Начальник департаменту адміністрування активних операцій.	24.05.2012 не обмежено	Ні
7	Член Правління	Родоманов Вадим Віталійович			1968	Вища: 1. Сімфоро польськи й державн ий універси тет ім. М.В.	28	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" 26237202 Начальник Управління ризиками.	12.08.2016 не обмежено	Ні

						Фрунзе, спеціальність - "Радіофізика та електроніка", кваліфікація - радіофізик; 2. Київський національний економічний університет, спеціальність - "маркетинг", кваліфікація - економіст.				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Секретар корпоративний	Кушніренко Наталя Олександрівна			1981	Вища: Одеський національний університет ім. І.І. Мечникова, спеціаль	20	ПАТ "БАНК ВОСТОК" 26237202 Начальник відділу корпоративного управління, Секретар корпоративний	02.01.2023 31.12.2025	Ні

						ність - "Правоз навство" , кваліфік ація - юрист				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

### Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
02.01.2023	Кушніренко Наталя Олександрівна			20	Публічне акціонерне товариство "БАНК ВОСТОК" 26237202 Начальник відділу корпоративного управління, Секретар корпоративний	Ні	+380503566175 n.kushnirenko@ban kvostok.com.ua



## Організаційна структура

<https://bankvostok.com.ua/about/financial-reports#/>

### 3. Структура власності

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

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

S.W.I.F.T. (СВІФТ) - Товариство Міжнародних Міжбанківських Фінансових Телекомунікацій. Авеню Адель, 1, 1310 Лаульп, Бельгія. S.W.I.F.T. використовується банками та іншими фінансовими інституціями для переказів коштів через кореспондентські рахунки. Банк був прийнятий до Міжнародної організації міжбанківських фінансових розрахунків СВІФТ (Бельгія) 10 лютого 2004 року. (<https://www.swift.com>)

ПАТ "БАНК ВОСТОК" 07.08.2015 року приєднався до Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) з набуттям статусу емітента та еквайєра, що надає Банку право на застосування електронних платіжних засобів і продуктів НСМЕП на базі відкритих міжнародних стандартів.

Національна система масових електронних платежів є державною платіжною системою, функції Платіжної організації виконує Національний банк України.

У лютому 2016 року в рамках проекту ребрендингу Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП), Національний банк України обрав нову назву, логотип та слоган для національної платіжної системи. Відтепер НСМЕП має назву -Національна Система Масових Електронних Платежів - Український платіжний ПРОСТІР (ПРОСТІР) (01601, м.Київ, вул.Інститутська, 9). (<https://prostir.gov.ua>)

MasterCard (NYSE: MA), MasterCard Europe sprl Chaussee de Tervuren, 198A B-1410 Waterloo, Belgium MasterCard International, це міжнародна компанія, що спеціалізується на платіжних рішеннях і технологіях. Компанія управляє найшвидшою в світі платіжною мережею, що об'єднує споживачів, фінансові установи, торговельні підприємства, державні організації та представників приватного сектору в більш ніж 210 країнах і територіях. До портфелю брендів MasterCard входять MasterCardR, MaestroR і CirrusR. Продукти та рішення MasterCard роблять щоденну комерційну діяльність, таку як покупки, подорожі, ведення бізнесу та управління фінансами, більш простою, безпечною і ефективною для кожного. Щорічно компанія обробляє понад 43 млрд. транзакцій. Картки MasterCard приймаються в 39 млн. торгових точок. ПАТ "БАНК ВОСТОК" підтримує MasterCard SecureCode з 2013 року. Банк є принципальним членом МПС MasterCard з 24 грудня 2003 року. ([www.mastercard.com](http://www.mastercard.com))

Visa International Service Association (далі - "Visa") із основним місцем діяльності за адресою - 900 бульвар Метро Центр, Фостер Сіті, СА 94404, США - є глобальною платіжною системою, яка забезпечує торгово-сервісним підприємствам, фінансовим та урядовим установам у більш ніж 200 країнах світу доступ до швидкої, безпечної та надійної мережі електронних платежів. Електронні платежі здійснюються за допомогою глобальної інноваційної процесінгової системи VisaNet, яка здатна обробляти більш ніж 65 000 транзакцій за секунду, забезпечуючи захист від шахрайства для

споживачів та гарантії здійснення платежів для торгово-сервісних підприємств. Visa не є банком, не випускає платіжні картки, не встановлює комісії чи процентні ставки для споживачів, а також не видає кредити держателям карток. Своєю чергою, інноваційні рішення Visa дозволяють фінансовим організаціям пропонувати своїм клієнтам широкий вибір фінансових інструментів, зокрема - дебетові, передплачені та кредитні карткові продукти.

Банк є принципальним членом МПС Visa International з листопада 2013 року. (<https://www.visa.com.ua>)

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб 01032, м. Київ, б.Т.Шевченко, 33-Б. Фонд є неприбутковою організацією, державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. (Свідоцтво учасника фонду № 157 від 19.11.2012 року), (<https://www.fg.gov.ua/>)

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів 02002 Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415 вул. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегульованої організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. В своїй діяльності забезпечує інформаційну, методичну і технічну підтримку своїх членів, здійснює представницькі функції і захищає інтереси членів асоціації у державних органах та інших установах, розробляє і впроваджує у діяльність членів ПАРД єдині норми, стандарти і правила етичної і професійної поведінки на фондовому ринку, забезпечує посередництво у вирішенні спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами. Банк є членом ПАРД з 04.07.2003 року. (Свідоцтво про членство в ПАРД №117 від 17.06.2016р.), (<https://www.pard.ua>)

Компанія АСОЦІАЦІЯ ДНІПРОПЕТРОВСЬКИЙ БАНКІВСЬКИЙ СОЮЗ, 49000, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 60, офіс 513а. Дніпропетровський Банківський Союз почав свою діяльність у жовтні 1994 року. Основне призначення Союзу - сприяння розвитку банківської системи як на національному, так і на регіональному рівні. Банк прийнято до Дніпропетровського банківського союзу у 2005 році, ([www.adbs.org.ua](http://www.adbs.org.ua))

Асоціація "Незалежна асоціація банків України" (НАБУ) - 03150, м.Київ, вул. Червоноармійська, 72, під'їзд 3, поверх 3, офіс 6

Основні завдання НАБУ - представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами. Надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки. ПАТ "БАНК ВОСТОК" прийнято до Асоціації "Незалежна асоціація банків України" в якості члена Асоціації 30.11.2016 р., (<https://nabu.ua>)

Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

ПАТ "БАНК ВОСТОК" не веде спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Облікова політика Банку, за якою складена річна фінансова звітність, базується на основних принципах:

- повне висвітлення;
- превалювання сутності над формою;
- автономність;
- обачність;
- безперервність
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- послідовність;
- історична (фактична) собівартість;
- відкритість;
- суттєвість.

Основною оцінкою статей балансу є історична (первісна) вартість чи купівельна вартість, за якою активи відображаються за сумою сплачених коштів (вартість придбання). Основні засоби та нематеріальні активи первісно визначаються за собівартістю. Після первісного визнання основні засоби, нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Банк здійснював в цьому році операції з надання (отримання) основних засобів в оперативний лізинг. Амортизація первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання, що визначається на кожний вид основних засобів. Норми амортизації визначаються відповідно до облікової політики та внутрішніх нормативних документів Банку. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів проводиться в першому місяці використання об'єкту у розмірі 100% їх вартості. До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні активи, що призначені для забезпечення безперервної роботи банку чи для надання послуг. Запаси матеріальних цінностей відображаються в обліку, як активи.

Визнання та припинення визнання фінансових активів відбувається на дату укладання угоди, за умови, що купівля або продаж активу здійснюється за договором, умови якого вимагають поставки активу протягом терміну, прийнятого на відповідному ринку. Спочатку фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат по оформленню угоди. Винятком є фінансові активи, віднесені до категорії за справедливою вартістю через прибутки/збитки (ОСВЧПЗ). Витрати на проведення операції, які напряму відносяться до придбання фінансових активів, віднесених до категорії ОСВЧПЗ, відносяться безпосередньо на прибуток або збиток.

Всі визнані в обліку фінансові активи, що входять в сферу застосування МСФЗ 9, після первісного визнання слід оцінювати за амортизованою або за справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі організації для управління фінансовими активами і характеристиками передбачених договорами грошових потоків.

Зокрема:

о Інвестиційні цінні папери, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, які включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти, після первісного визнання оцінюються за амортизованою вартістю.

о Інвестиційні цінні папери, утримувані в рамках бізнес моделі, метою якої є як отримання передбачених договорами грошових потоків, що включають виключно платежі в рахунок основної суми боргу і проценти, так і продаж відповідних боргових інструментів, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

о Всі інші інвестиційні цінні папери (наприклад, Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю та призначені для продажу) та інвестиції в інструменти капіталу, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансового активу на основі характеристик, передбачених договором грошових потоків і бізнес-моделі Банку, використовуваної для управління активом.

Для класифікації і оцінки активу за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід умови відповідного договору повинні передбачати виникнення грошових потоків, що включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти по непогашеній частині основної суми.

При перевірці передбачених договором грошових потоків на відповідність зазначеним вимогам основна сума боргу розглядається в якості справедливої вартості фінансового активу при його первісному визнанні. Протягом терміну дії фінансового активу основна сума боргу може змінюватися (наприклад, в разі виплат в рахунок основної суми). Проценти включають в себе відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми боргу, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, і за інші звичайні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням, а також маржу прибутку. Оцінка виплат в рахунок основного боргу і процентів здійснюється у валюті, в якій виражений фінансовий актив.

Передбачені договором грошові потоки, що включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти, відповідають умовам базового кредитного договору. Договірні умови, в результаті яких виникають ризики або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовим кредитним договором, наприклад, ризик зміни цін акцій або товарів, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти на непогашену частину основної суми боргу. Створений або отриманий фінансовий актив може бути базовим кредитним договором незалежно від того, чи є він позикою за своєю юридичною формою.

Оцінка бізнес-моделей, які використовуються для управління фінансовими активами, проводилася на дату першого застосування МСФЗ 9 для класифікації фінансового активу. Бізнес-модель застосовувалася ретроспективно до всіх фінансових активів, визнаних на балансі Банку на дату першого застосування МСФЗ 9. Використовувана організацією бізнес-модель визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групі фінансовими активами для досягнення тієї чи іншої бізнес-цілі. Оскільки бізнес-модель Банку не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента, оцінка виконується не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування.

Для управління своїми фінансовими інструментами Банк використовує кілька бізнес-моделей, які описують механізм управління фінансовими активами з метою генерації грошових потоків. Зазначені

бізнес-моделі визначають, чи будуть грошові потоки Банку наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того і іншого.

При оцінці бізнес-моделі Банк враховує всю наявну інформацію. Разом з тим, оцінка не проводиться виходячи із сценаріїв, виникнення яких Банк має право розумно очікувати, таких як т. з. "найгірший" сценарій або "стресовий" сценарій. Банк враховує всі доречні дані, як-то:

- о механізм оцінки ефективності бізнес-моделі і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і надання звіту ключовому управлінському персоналу;

- о ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (і фінансові активи, утримувані в рамках цієї бізнес-моделі) і метод управління цими ризиками; а також

- о механізм виплати винагороди керівництву (наприклад, аналізуються підстави для виплати винагороди: справедлива вартість відповідних активів або отримані грошові потоки, передбачені договором).

При первісному визнанні фінансового активу Банк визначає, чи є знову визнані фінансові активи частиною існуючої бізнес-моделі або вказують на виникнення нової бізнес-моделі. Банк переглядає свої бізнес-моделі в кожному звітному періоді з метою виявлення змін в порівнянні з попереднім періодом. У поточному звітному періоді Банк не виявила будь-яких змін в своїх бізнес-моделях.

При припиненні визнання боргового інструменту, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного доходу, перекласифікується з категорії власного капіталу в категорію прибутку або збитку. При припиненні визнання інвестицій у власний капітал, віднесених до категорії ОСВЧІСД, навпаки, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного доходу, що не рекласифікується в категорію прибутку або збитку, а переводиться до складу іншої статті власного капіталу. Боргові інструменти, які після первісного визнання оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають знеціненню.

Знецінення. Банк визнає оціночні резерви за очікуваними кредитними збитками щодо наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- о грошові кошти та їх еквіваленти;

- о заборгованість інших банків;

- о кредити та авнси клієнтам;

- о інвестиційні цінні папери;

- о інші фінансові активи [фінансова дебіторська заборгованість];

- о депозити

- о випущені боргові цінні папери;

- о інші залучені кошти;

- о інші фінансові зобов'язання і

- о фінансові гарантії надані.

Збиток від знецінення не визнається за інвестиціями в інструменти капіталу.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

У першому кварталі 2024 року ПАТ "БАНК ВОСТОК" незважаючи на військову агресію рф/рб не припиняв діяльність та продовжував співпрацювати з існуючими корпоративними клієнтами та залучав до співпраці нових, залишивши свою присутність в не окупованих регіонах, впроваджував заходи на збереження усіх напрямів діяльності, зробивши упор на дистанційних каналах надання послуг та розширенні переліку дистанційних послуг для фізичних осіб.

Розмір сплаченого статутного капіталу станом на 31.03.2024 складає 1 517 171 805 грн. Банк підтримує подальше збільшення статутного капіталу Банку за рахунок щорічної капіталізації прибутків Банку, на рівні, необхідному для покриття усіх ризиків, відповідно до вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківських документів.

Економічне середовище в якому працює Банку буде відстежуватись та розглядатися у поточній діяльності завдяки моніторингу інформаційних ресурсів, зокрема досліджень, оглядів, аналітичної інформації Національного банку України щодо монетарної політики, інфляційних звітів, макроекономічних та монетарних оглядів, звітів про фінансову стабільність фінансової системи, інформації з міжнародних систем REUTERS та Bloomberg тощо.

Банк розуміє проблеми у діяльності клієнтів та контрагентів, які виникли в період воєнного стану, у зв'язку із цим визначає зростання частки NPL кредитів, порівняно із мирним періодом, та необхідність дотримання частки NPL в межах встановлених Декларацією схильності до ризиків обмежень. У зв'язку із можливим (в наслідок військової агресії рф) зростанням NPL та змінами у нормативно-правових актів НБУ щодо резервування.

Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробки.

Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

Основні види продуктів та послуг

## Обслуговування корпоративних клієнтів

З самого початку повномасштабного вторгнення Банк Восток зіткнувся з викликами, які вимагали своєчасної реакції, злагодженої командної роботи, згуртованості та вміння зберігати спокій у непередбачуваних ситуаціях. Сьогодні ми можемо сказати, що успішно впоралися та повністю адаптували свою роботу до умов воєнного часу.

Одним із пріоритетів стало підтримання стабільного зв'язку із Клієнтами - аби наша допомога завжди була вчасною. З перших днів і по теперішній час, Банк проводить регулярні конференції та коли із CEO та CFO міжнародного бізнесу для обговорення актуальних питань їх обслуговування у Банку; надає відповіді стосовно змін у валютному законодавстві і в фінансовому моніторингу.

Для міжнародних клієнтів особливо важливими є стабільність у ділових відношеннях та своєчасна комунікація - ці питання гостро стоять в умовах воєнного часу. Тому, ми одразу кинули всі свої сили і ресурси на підтримання безперервної роботи та цілодобового контакту із місцевими і головними офісами наших клієнтів.

Банк Восток діє в рамках політики управління безперервною діяльністю, та не відступає від неї навіть під час військових дій. Ми продовжуємо виконувати зобов'язання щодо збереження коштів корпоративних клієнтів на рахунках і проведення транзакцій, які дозволені згідно з відповідними постановами НБУ.

Результатом нашої якісної та зваженої праці стало те, що жоден міжнародний корпоративний клієнт не залишив Банк. Це найбільший показник ефективності роботи та впевненості клієнтів у стабільності Банку навіть у період кризи. Лояльність та довіра до Банку тільки зміцнилась - адже ми показали партнерам, що можемо показувати високі стандарти роботи навіть в кризових умовах.

З початку повномасштабного вторгнення Банк не тільки повноцінно відновив кредитування, а й регулярно збільшує кредитний портфель, що є важливим показником довіри наших клієнтів до Банку. В часи, коли в більшості банків кредитний портфель зменшується - в нас він зростає. Від початку війни тримаємо міцний зв'язок з нашими клієнтами - представниками міжнародного бізнесу і дякуємо їм за безумовну довіру та впевненість у завтрашньому дні разом з Банком. Незважаючи на непрості часи, ми так само знаходимо індивідуальний підхід до кожного нашого клієнта та партнера.

Розуміючи усі труднощі, з якими можуть стикатися наші клієнти в Україні, ми готові надавати їм допомогу не лише в банківських питаннях, а й у вирішенні та організації інших життєво важливих завдань - від підтримки, пов'язаної з веденням їхнього бізнесу, до релокації з небезпечних місць. Маємо успішні кейси з релокації, наприклад, переміщення наших клієнтів ТОВ "ЮТЕРМ Україна" (виробник сталевих панельних радіаторів).

## Кредитування фізичних осіб

У першому кварталі 2024 року Банк зосередив надання кредитів фізичним особам переважно у вигляді відкриття ліміту овердрафт власникам карток продукту Банк Власний Рахунок, при цьому кожного місяця кредити надавались у певному ліміті за загальною сумою з оглядом поточного стану кредитного портфелю за цим продуктом, таких як: дохідність, рівень NPL та відсоток повернення таких кредитів, рівень утилізації за сумою та кількістю та інше

загальна сума виручки;

За результатами роботи у 1 кварталі 2024 року Банк отримав чистий прибуток у розмірі 126 млн грн, з них доходи в обсязі 1 162,9 млн грн в тому рахунку:

- 21% або 246,5 млн грн комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів,
- 28% або 330,8 млн грн становив процентний дохід за кредитами, що надані суб'єктам господарювання,
- 33% або 387,9 млн грн процентні доходи за операціями з цінними паперами.

Чистий відсотковий дохід Банку за 1 квартал 2024 року склав 448,6 млн грн. Чистий комісійний дохід Банку за 1 квартал 2024 року склав 135,4 млн грн.

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, а ті дедалі більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки.

У цьому році макроекономічні умови були сприятливими для фінансового сектору. Приріст ВВП виявився вище прогнозовано, інфляція сповільнилася. Зниження, облікова ставка ставки не погіршує достатню привабливість гривневих заощаджень. Перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу відбувся успішно, завдяки діям Національного банку та готовності ринку до цього кроку.

Основним системним ризиком для економіки та фінансового сектору є чинник повномасштабної війни. Ризики непередбачуваності та зниження обсягів міжнародної допомоги зросли, але існують високі ймовірності успішного узгодження пакетів фінансової допомоги з партнерами. Згідно з базовим сценарієм Надходження коштів від клієнтів до банків продовжується, і банки майже повністю не користуються іншими джерелами фінансування. Високоякісні ліквідні активи складають менше половини активів банків.

опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Оптимізація процесів надання банківських послуг спрямована на їхнє спрощення, стандартизацію та автоматизацію. Це дозволяє підвищити ефективність процесу, полегшити документообіг, формалізувати систему аналітичної оцінки ряду кредитних продуктів, підвищити якість обслуговування клієнтів. Враховуючи сучасні вимоги до фінансових інститутів, питання інформаційної політики Банку виходять на першочерговий рівень.

Банк продовжує проводити комплекс заходів, направлених на розвиток каналів дистанційного обслуговування. Одним з головних досягнень цього напрямку є створення та впровадження нової версії мобільного банкінгу Банк Восток. Це сучасний мобільний застосунок для пристроїв платформ



iOS та Android, що поєднав в собі широку палітру рішень та платіжних сервісів, а саме (можливість віддалених реєстрації та онбордингу клієнтів фізичних осіб та фізичних осіб підприємців; відкриття рахунків, випуск та перевипуск платіжних карток; можливість отримання кредитного ліміту до платіжної картки; зручна програма кешбеку; відкриття гривневих та валютних депозитів, у тому числі з операцією покупки валюти; можливість актуалізації даних клієнтом без відвідування відділення банку; різні типи переказів, включаючи купівлю валюти на власний рахунок; широкий вибір платіжних сервісів до сплати комунальних послуг.)

Розвиток мобільного застосунку продукту Банк Власний Рахунок, допомагає створювати кредитні продукти, які дозволяють швидко та без зайвих перешкод користуватись грошовими коштами на максимально вигідних для клієнта умовах.

Робота менеджерів з електронними планшетами на відділеннях Банку дозволяє відкривати продукти без використання паперових носіїв, процес ознайомлення клієнта з умовами продуктів з подальшим нанесенням власноручного цифрового підпису на супроводжувальний пакет документів значно покращує якість обслуговування.

Гаряча лінія з використанням сервісу інтерактивних голосових повідомлень допомагають клієнту в навігації при здійсненні дзвінка. Чати Банку в популярних месенджерах забезпечують ефективний процес підтримки клієнтів за допомогою швидкого обміну повідомленнями з оператором гарячої лінії.

Для здійснення фінансового моніторингу діяльності клієнтів банку, розроблено та впроваджено автоматизоване робоче місце співробітника, яке дозволяє контролювати процес здійснення платіжних операцій, управляти правилами моніторингу портфелю клієнтів, ініціювати необхідну комунікацію з конкретними клієнтами.

Активний розвиток процесів електронного документообігу дозволяє пришвидшити взаємодію між профільними підрозділами Банку. Також багато зусиль направлено на налаштування процесів електронного документообігу з клієнтами Банку. Це дозволяє будувати швидкі процеси прийняття рішень та отримання банківських послуг клієнтами.

Банк успішно пройшов сертифікацію на відповідність вимогам Стандарту безпеки даних індустрії банківських платіжних карток PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), належного виконання вимог безпеки відповідно до рекомендацій Стандарту SWIFT Customer Security Controls Framework 2021. Завдяки цьому клієнти Банку можуть бути впевнені у надійності та безпечності наданих послуг дистанційного обслуговування.

Завдяки наявності сертифікату відповідності стандарту PCI DSS, Банк отримав можливість позивати свій власний портал електронної комерції E-COMMERCE, який дозволяє більш якісно та сучасно надавати послуги клієнтам електронного еквайрингу.

Побудова власного Операційного центру безпеки (Security Operations Center, SOC) надасть можливість значно підвищити рівень захисту інформаційних активів Банку та даних клієнтів як на організаційному так і на технічному рівні.

SOC дозволить автоматизувати процес моніторингу, виявлення, реагування на інциденти інформаційної безпеки, своєчасно запобігати кібер-загрозам щодо корпоративних інформаційних систем Банку (веб-сайтів, додатків, баз даних, центрів обробки даних, серверів, активного мережевого обладнання, комп'ютерів та іншого кінцевого обладнання).

В умовах військової агресії російської федерації проведено достатньо багато заходів щодо забезпечення безперервної та безперешкодної діяльності Банку. Наймасштабніший - проект міграції інфраструктури інформаційних систем Банку хмарне середовище. Це дозволяє унеможливити прямий вплив агресора на процес обслуговування клієнтів Банку. Зараз триває процес рефакторингу інформаційних систем під вимоги платформ хмарного середовища

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Згідно даних Національного банку України станом на 01.04.2024 зареєстровано та мають ліцензію на здійснення банківських операцій 63 банки. Найактивнішими за кількістю діючих банків є м. Київ, Дніпропетровська, Одеська, Львівська області.

Відповідно листа від 02.03.2022 р. N 20-0006/18844 ПАТ "БАНК ВОСТОК" відноситься до III-ої групи банків, та станом на 01.04.2024 року знаходиться на 5-ій позиції цієї групи за показником чистих активів.

Капітал банків, які мають ліцензію на 01.04.2024 року, за 1 квартал 2024 року збільшився на 14,7% і за станом на 01.04.2024 становив 339,6 млрд. грн., або 11,4% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банків не змінився, і склав - до 404,7 млрд. грн.

Зобов'язання банків не змінилися і склали 2 646 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 01.04.2024 були:

- кошти фізичних осіб - 1 084,7 млрд. грн., або 41 %;
- кошти суб'єктів господарювання - 1 355,9 млрд. грн., або 51,2%.

Частка строкових коштів серед зобов'язань відповідно складала:

- для коштів фізичних осіб - 14,9%;
- для коштів суб'єктів господарювання - 12,9%.

Активи банків України збільшились практично не змінилися і станом на 01.04.2024 становили 2 986 млрд. грн., загальні активи - 3 349 млрд. грн.

Структура загальних активів банків складала:

- готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України - 9,3%;
- кореспондентські рахунки та строкові вклади, що відкриті в інших банках - 13%;
- кредитні операції - 31,1%;
- вкладення в цінні папери - 42,6%.

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Конкуренція банків за корпоративних клієнтів суттєво зросла та обумовлена такими чинниками:

- зрушення обсягів бізнесу;

- уповільнений ріст економіки;
- декларування банками приросту кредитного портфелю у межах 10% за усіма сегментами проти відсутності інвестиційних планів у розширення діяльності підприємств;
- цінова конкуренція за рахунок повернення на ринок кредитування банків з іноземним капіталом.

Конкуренція в галузі спостерігається також в спроможності банків у залученні достатнього об'єму довгострокових коштів, і доволі важливо, за конкурентно низькими ставками, що дає можливість кредитування в реальний сектор економіки та мати достатню маржу від активних операцій. Наразі ринок отримав величезну ліквідність пов'язану із зростанням залишків на рахунках юридичних і фізичних осіб, але через короткострокову природу цих коштів банки переважно інвестують в депозитні сертифікати НБУ чи ОВДП Мінфіну.

За даних умовами банку доводиться конкурувати також за іншими факторами:

пильне відношення до операцій з клієнтами, уважне вивчення їх потреб і проблем, швидке і якісне обслуговування, мінімізація перешкод для вирішення питань, професійна консультація з фінансових операцій, підбір пакетів обслуговування і прийнятних тарифів.

В банківській галузі існує конкуренція обумовлена концентрацією операторів ринку та посилена впровадженням сучасних світових технологій.

За попередні роки банк значно розвинув рівень та обсяги операцій з платіжними картками. Значне збільшення кількості користувачів системи інтернет-банкінгу, мобільних додатків серед клієнтів - фізичних та юридичних осіб підвищило рівень інформативності, оперативності, зручності, доступності обслуговування та оптимізації витрат як банку, так і його клієнтів.

Збоку державних установ ведеться робота з налагодження справедливої конкуренції на ринку банківських послуг. 07 грудня 2023 року Антимонопольний комітет України запропонував Уряду внести на розгляд пропозиції щодо перегляду законодавчих або підзаконних нормативно-правових актів, якими

- банки державного сектору та/або системно важливі банки наділені виключними правами на надання банківських та/або агентських послуг;
- запровадження конкурентних механізмів відбору банків для надання відповідних банківських та/або агентських послуг;
- допущення банків, у яких відсутня державна частка та які не є системно важливими, до надання банківських та/або агентських послуг, які на сьогодні надаються виключно банками державного сектору та/або системно важливими банками.

перспективні плани розвитку особи;

Одним із важливих пріоритетів Банку є фінансова безперервна, системна, оперативна та стратегічна підтримка держави, окремий напрям- благодійна допомога військовим.

Важливим пріоритетом для Банку є зниження вартості процесів, у тому числі за рахунок оптимізації адміністративно-господарських витрат, переведення у електронний формат документів

та зниження використання друкованих форм, внутрішній та зовнішній електронний документообіг.

Роздрібний бізнес планує зосередитись на цілях пов'язаних з антикризовими заходами:

- збереження бази пасивів та кількості роздрібних клієнтів. Банк зосередиться на залученні строкових коштів фізичних осіб в національній валюті;
- щодо кредитування фізичних осіб, Банк планує використовувати консервативну та стриману політику кредитування, віддаючи перевагу клієнтам, які отримують заробітну плату на картки Банку;
- зменшення запланованого ліміту кредитування за продуктом "Банк Власний рахунок";
- переорієнтування продуктів на більш прості, зручні, універсальні та економічні для будь-якого сегменту клієнтів. Окрім мобільного застосунку, Банк планує розширення спектру операцій та послуг, що надаються діючим клієнтам за допомогою інших каналів дистанційного обслуговування, таких як Онлайн банк, чат бот;
- Банк планує активно здійснювати аналіз транзакційної активності, для подальшого використання сегментації та визначення груп роздрібногo бізнесу;
- подальший розвиток та вдосконалення продукту "Банк Власний Рахунок";
- Корпоративний бізнес направлений на зменшення частки кредитного портфеля в іноземній валюті - Банк продовжує вести активну роботу з позичальниками щодо погашення заборгованості у іноземній валюті;
- продовжує бути активним учасником Державних програм, у т.ч. "Доступні кредити 5-7-9", яка реалізується зі підтримки Президента та Уряду України, "Державні гарантії на портфельній основі", регіональні програми підтримки та інших, у т.р. спрямовані на фінансову підтримку суб'єктів -мікро, малого, середнього та великого підприємництва в умовах воєнного стану;
- направленість діяльності Банку на збереження та збільшення бази пасивів та кількості корпоративних клієнтів

Регіональний розвиток Банку в першу чергу звертає увагу на збереження життя та здоров'я працівників і клієнтів, тому робота регіональної мережі буде здійснюватися в першу чергу з урахуванням цієї складової;

- Банком визначається призупинення планів по розширенню мережі відділень, до появи ознак зростання економіки України, та доцільності та обґрунтованості щодо їх відкриття. Відкриття відділень буде обумовлюватися перш за все перспективами розширення клієнтської бази, стабільної та прибуткової роботи, а також ретельним аналізом можливості відкриття, з урахуванням всіх складових в умовах воєнного стану;
- продовження реалізації раніше створеної програми "Безбар'єрне середовище" для забезпечення безперешкодного доступу до відділень Банку осіб з обмеженими фізичними можливостями та інших маломобільних груп населення, буде здійснюватися після припинення чи скасування дії воєнного стану;
- Банк, як частина критичної інфраструктури країни та соціально відповідальний бізнес, зосередив свої зусилля на забезпеченні безперервної роботи відділень в умовах довготривалої відсутності електропостачання (блекаутів);

- Банк визнає важливість забезпечення працюючих відділень генераторами та альтернативними джерелами зв'язку (надійними резервними каналами та в найбільш критичних або вразливих точках - додатково Старлінками), та приєднався до всеукраїнської мережі POWER BANKING;
- одним з пріоритетних напрямків регіонального розвитку визначається продовження роботи по підвищенню енергонезалежності відділень та оптимізації операційних витрат за рахунок зниження вартості оренди.

Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Виходячи зі специфіки своєї діяльності, стратегічного плану розвитку та бізнес-моделі, основними ризиками, які впливають на діяльності Банку та затверджені внутрішніми документами Банку, зокрема Декларацію схильності до ризиків, Стратегією управління ризиками, є наступні суттєві види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик, за якими, з метою якісного управління ризиками, встановлені обмеження/ризик апетит щодо допустимого та сукупного рівня ризику, в тому числі його складових.

Для запобігання й зменшення негативного впливу вищезазначених ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Банку, своєчасного виконання Банком зобов'язань перед вкладниками, досягнення своїх бізнес-цілей, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу, у Банку затверджені та впроваджені у діяльність внутрішньобанківські документи щодо системи управління ризиками та внутрішнього контролю, з урахуванням умов воєнного стану. Побудована ефективна система управління ризиками є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку та передбачає розподіл обов'язків між структурними/відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. За допомогою цієї системи Банк виявляє ризики, проводить їх оцінку та моніторинг, здійснює заходи щодо пом'якшення, контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними видами ризиків. Процес управління ризиками та внутрішнього контролю в Банку охоплює всі його структурні рівні: від управлінського (Наглядова рада, Правління, комітети Наглядової ради та Правління Банку) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та генеруються ризики - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту). Банк враховує у своїй діяльності світовий досвід, який викладений в Основних принципах ефективного банківського нагляду, що розроблений Базельським комітетом з банківського нагляду.

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

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

- забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;
- забезпечення розроблення, приймання участі у розробленні, затвердження та впровадження у діяльність Банку методологічної бази, зокрема Корпоративного кодексу, Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Плану відновлення діяльності, Плану безперервної діяльності, Стратегії управління проблемними активами інших документів;

- отримання у будь-який момент всеохоплюючої інформації та управлінської звітності про стан Банку, зокрема про рівень прийнятих ризиків і їх зв'язок з капіталом, про стійкість Банку до негативних проявів/стресових умов на ринку та вплив на стратегічні рішення і безпосереднє ведення бізнесу для подальшого своєчасного та адекватного прийняття управлінських рішень щодо управління ризиками;

- розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

Банк підтримує на необхідному рівні власний капітал та рівень ліквідності, відповідно до стратегічного плану розвитку та бізнес-плану. Власний капітал є джерелом фінансування розвитку Банку та необхідним буфером для поглинання неочікуваних збитків. Підтримка достатності та стійкого розвитку власного капіталу є основою виконання покладених на Банк функцій та виступає певною гарантією подальшого ефективного розвитку Банку. Незалежна оцінка ефективності функціонування системи управління ризиками Банку у цілому, здійснюється Управлінням внутрішнього аудиту, згідно своїх функціональних повноважень, як третьою лінією захисту. Зниження ризику прийняття невірних рішень зацікавленими особами на підставі неперевіреної інформації, реалізується шляхом перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку зовнішньою міжнародною аудиторською фірмою (незалежним аудитором) Банку, відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Одним із важливих пріоритетів Банку є фінансова безперервна, системна, оперативна та стратегічна підтримка держави, окремий напрям- благодійна допомога військовим.

Важливим пріоритетом для Банку є зниження вартості процесів, у тому числі за рахунок оптимізації адміністративно-господарських витрат, переведення у електронний формат документів та зниження використання друкованих форм, внутрішній та зовнішній електронний документообіг.

Роздрібний бізнес планує зосередитись на цілях пов'язаних з антикризовими заходами:

- збереження бази пасивів та кількості роздрібних клієнтів. Банк зосередиться на залученні строкових коштів фізичних осіб в національній валюті;
- щодо кредитування фізичних осіб, Банк планує використовувати консервативну та стриману політику кредитування, віддаючи перевагу клієнтам, які отримують заробітну плату на картки Банку;
- зменшення запланованого ліміту кредитування за продуктом "Банк Власний рахунок";
- переорієнтування продуктів на більш прості, зручні, універсальні та економічні для будь-якого сегменту клієнтів. Окрім мобільного застосунку, Банк планує розширення спектру операцій та послуг, що надаються діючим клієнтам за допомогою інших каналів дистанційного обслуговування, таких як Онлайн банк, чат бот;

- Банк планує активно здійснювати аналіз транзакційної активності, для подальшого використання сегментації та визначення груп роздрібного бізнесу;
- подальший розвиток та вдосконалення продукту "Банк Власний Рахунок";
- Корпоративний бізнес направлений на зменшення частки кредитного портфеля в іноземній валюті - Банк продовжує вести активну роботу з позичальниками щодо погашення заборгованості у іноземній валюті;
- продовжує бути активним учасником Державних програм, у т.ч. "Доступні кредити 5-7-9", яка реалізується зі підтримки Президента та Уряду України, "Державні гарантії на портфельній основі", регіональні програми підтримки та інших, у т.р. спрямовані на фінансову підтримку суб'єктів -мікро, малого, середнього та великого підприємництва в умовах воєнного стану;
- направленість діяльності Банку на збереження та збільшення бази пасивів та кількості корпоративних клієнтів

Регіональний розвиток Банку в першу чергу звертає увагу на збереження життя та здоров'я працівників і клієнтів, тому робота регіональної мережі буде здійснюватися в першу чергу з урахуванням цієї складової;

- Банком визначається призупинення планів по розширенню мережі відділень, до появи ознак зростання економіки України, та доцільності та обґрунтованості щодо їх відкриття. Відкриття відділень буде обумовлюватися перш за все перспективами розширення клієнтської бази, стабільної та прибуткової роботи, а також ретельним аналізом можливості відкриття, з урахуванням всіх складових в умовах воєнного стану;
- продовження реалізації раніше створеної програми "Безбар'єрне середовище" для забезпечення безперешкодного доступу до відділень Банку осіб з обмеженими фізичними можливостями та інших маломобільних груп населення, буде здійснюватися після припинення чи скасування дії воєнного стану;
- Банк, як частина критичної інфраструктури країни та соціально відповідальний бізнес, зосередив свої зусилля на забезпеченні безперервної роботи відділень в умовах довготривалої відсутності електропостачання (блекаутів);
- Банк визнає важливість забезпечення працюючих відділень генераторами та альтернативними джерелами зв'язку (надійними резервними каналами та в найбільш критичних або вразливих точках - додатково Старлінками), та приєднався до всеукраїнської мережі POWER BANKING;
- одним з пріоритетних напрямків регіонального розвитку визначається продовження роботи по підвищенню енергонезалежності відділень та оптимізації операційних витрат за рахунок зниження вартості оренди.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом 2 кв.2019 - 1 кв.2024 років Банк здійснив придбання наступних активів:

- машини та обладнання: 144 035 тис. грн.

- ремонти орендованих приміщень: 36 917 тис. грн.
- транспортні засоби: 13 232 тис. грн.
- інструменти, прилади, інвентар (меблі): 11 655 тис. грн.
- інші основні засоби: 8 640 тис. грн.

Основні активи, що були відчужені протягом 2 кв.2019 - 1 кв.2024 років - це:

- машини та обладнання: 11 935 тис. грн.
- ремонти орендованих приміщень: - 8 788 тис. грн.
- транспортні засоби: 2 367 тис. грн.
- інструменти, прилади, інвентар (меблі): 2 206 тис. грн.
- інші основні засоби: 2 610 тис. грн.

Інших значних придбань, або відчужень активів Банк за останні п'ять років не здійснював.

Банк (не) планує значних інвестицій та придбання активів

Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

До складу основних засобів Банку відносяться активи, у яких строк корисного використання більше 1 року, вартістю 20 тисяч гривень і більше. Станом на 31.03.2024 року Банк здійснює облік наступних основних засобів: комп'ютерна техніка, серверне обладнання, офісна техніка, касове обладнання, системи безпеки, автомобілів, структуровані комп'ютерні мережі, меблі, сейфи, банкомати, POS-термінали, генератори, джерела безперебійного живлення, акумулятори, тощо.

Офісні приміщення відділень Банку, використовується Банком на правах оперативного лізингу. У планах розвитку Банку передбачається розширення та відкриття нових відділень за рахунок власних коштів, та відповідні витрати на придбання активів для діяльності таких відділень.

Основні засоби, розташовані у кількох офісах головного Банку - у м. Дніпро, вул. Курсантська, 24 та вул. Крутогірний узвіз, 12, Успенська, 11, у м.Одеса, вул. Грушевського, 39 Б, І, Е, Ж, З, Одеса, вул. Успенська, 44, також у відділеннях Банку, які розташовані у м. Дніпро, м. Запоріжжя, м. Кривий



Ріг, м. Одеса, м. Київ, м. Харків, м. Суми, м. Черкаси, м. Полтава, м. Львів, м. Ізмаїл, м. Миколаїв, м. Херсон, м. Чорноморськ.

У Банку встановлені строки корисного використання основних засобів: земельні ділянки - не мають строку; капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом - 15 років; будівлі - 20 років; споруди - 15 років; передавальні пристрої - 10 років; ремонт/поліпшення орендованих приміщень - дорівнює строку оренди; машини та обладнання (комп'ютерна техніка) - 2 або 5 років; автотранспорт - 5 років; інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років; інші основні засоби - дорівнює строку оренди, 5 або 12 років; нематеріальні активи - відповідно до правовстановлюючого документу, але не менше 2-х років.

Вартість усіх основних засобів підлягає амортизації. Амортизація власних основних засобів нараховується щомісяця банком з використанням прямолінійного методу виходячи з терміну корисного використання, що визначається на кожний вид основних засобів.

На кінець 1 кв. 2024 року залишкова вартість основних 69 388 тисяч гривень, в т.ч.: машини та обладнання - 39 040 тисяч гривень, транспортні засоби - 3 506 тисяч гривень, інші - 26 672 тисячі гривень, основні засоби, передані в операційний лізинг - 56 тисяч гривень, основні засоби не виробничого призначення - 114 тисяч гривень.

Загальна сума накопиченої амортизації на 01.04.2024р. становила - 374 654 тисяч гривень, що складає 84,3% вартості основних засобів.

Активи Банку не мають впливу на екологічну ситуацію території їх використання.

. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Основними чинниками, які можуть завдати негативних наслідків у діяльності Банку, як учасника вітчизняного банківського ринку, визначаються наступні: введення з 24 лютого 2022 року воєнного стану в Україні, у зв'язку із збройною агресією російської федерації, що вплинуло на політичний та фінансово-економічний стан у країні, застосування регулятором великої кількості обмежувальних заходів, у зв'язку із введенням воєнного стану, імплементація великої кількості змін чинного законодавства у банківську діяльність та приватний бізнес, законодавчі та економічні обмеження, різке погіршення загальної економічної ситуації, інфляція, зміни в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорні обставини, підвищення рівня кіберзагрози, поширення нових видів шахрайства, жорстка конкуренція на банківському ринку.

Враховуючи те, що в умовах воєнного стану, вплив на показники суттєвих ризиків є закономірним, Банк концентрує зусилля по зниженню ризиків, продовжує збір інформації щодо поточного стану позичальників, умов їх функціонування та складнощів/обмежень в їх діяльності у зв'язку з військовою агресією, здійснює роботу, що спрямована на зниження простроченої заборгованості, забезпечує проведення моніторингу, накопичення даних та поінформованості керівництва про профіль ризику. Недопущення значного впливу зазначених чинників на діяльність Банку, а також необхідні контрольні процедури Банку, досягаються шляхом запровадження у діяльності Банку внутрішнього контролю - процесу інтегрованого в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямованого на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, своєчасного прийняття виважених управлінських рішень в умовах воєнного часу, а також через запровадження культури управління ризиками, яка полягає у дотриманні визначених Банком принципів, правил, норм Банку, спрямованих на проінформованість усіх працівників Банку щодо прийняття ризиків та управління ризиками, зокрема через визначення та затвердження ризик-апетиту Банку (схильності до ризику) що визначається сукупною величиною за всіма видами ризиків та

окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення своїх стратегічних цілей та виконання бізнес плану.

Основні ризики, які впливають на діяльності банку мінімізуються наступним чином:

окредитний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору). Цей тип ризику мінімізується за рахунок ретельного відбору та аналізу кредитоспроможності потенційних позичальників, диверсифікованої клієнтської бази, контролю за використанням кредиту, прийняття у забезпечення високоліквідних застав та їх страхування, створення відповідних резервів, постійного моніторингу діяльності позичальників, виконання встановлених нормативів кредитного ризику, підтримки адекватного рівня власного капіталу, встановлення рівня обмеження/ризик апетиту за даним видом ризику. Оризик ліквідності (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки). Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для уникнення ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність. Оцінка факторів дає можливість вчасно встановити негативні відхилення від нормальної діяльності і прийняти відповідні управлінські рішення. Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок неухильного дотримання обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ (нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності), виконання вимог НБУ стосовно дотримання норми обов'язкового резервування залучених коштів, розробки, впровадження та контролю внутрішніх лімітів ризику ліквідності банку, оптимізації ліквідної позиції банку за усіма валютами, диверсифікації активних вкладень та джерел залучення коштів, здійснення постійного контролю за якістю активів банку, впровадження ефективної системи координації управління ризиком ліквідності, прогнозування коливань залишків коштів на рахунках клієнтів Банку, встановлення рівня рівня обмеження/ризик апетиту за даним видом ризику;

оринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання жорстких нормативів валютної позиції, управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку VaR (структурна оптимізація), встановлення лімітів на валютні операції, здійснення операцій з хеджування, прогнозування надходжень і платежів у іноземних валютах та прогнозування курсів іноземних валют. Мінімізація процентного ризику здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, GAP-менеджменту (управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями), прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення рівня обмеження/ризик апетиту за даним видом ризику;

\*процентний ризик банківської книги (кредитні операції, операції з розміщення коштів, інвестиційні операції у цінні папери, що належать до банківської книги, позабалансові операції, операції з залучення та запозичення коштів) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Мінімізація цього ризику здійснюється шляхом хеджування, уникнення значних розривів у строках погашення між активами та зобов'язаннями, а також встановлення більш тісного зв'язку між коригуванням ставок (отриманих та сплачених за різними інструментами), згідно з ринковою ситуацією та цілями Банку (в рамках можливих інструментів); встановлення рівня обмеження/ризик апетиту за даним видом ризику;

оопераційний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання

запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів). Операційний ризик уключає юридичний ризик, інформаційний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Мінімізація цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, щоденного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, впровадження системи моніторингу показників діяльності на щоденній основі, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційних систем, страхування та передачі ризику, аутсорсингу, забезпеченню засобів безперервної діяльності, встановлення рівня обмеження/ризик апетиту за даним видом ризику;

окомплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів. Мінімізація (пом'якшення) комплаєнс-ризиків здійснюється за допомогою запровадження системи комплаєнс та внутрішнього контролю, із застосуванням наступних основних процедур:

-змін у процесах Банку та/або посиленні контролю;

-запровадженні системи лімітів та обмежень щодо комплаєнс-ризиків;

-розробці/актуалізації відповідних стандартів, інструкцій, порядків, у разі необхідності із залученням до процесу Управління комплаєнс;

-здійсненні Управлінням комплаєнс контролю за своєчасністю та коректністю актуалізації внутрішніх документів Банку, зокрема тих, що регламентують бізнес-процеси, банківські операції та продукти, зокрема що регламентують діяльність в умовах воєнного часу;

-здійсненні Управлінням комплаєнс координації та приймання участі в розробці комплексу заходів що направлені на зниження рівня комплаєнс-ризиків до прийняттого;

-підготовці Управлінням комплаєнс відповідних рекомендацій, забезпеченні консультативно-інформаційної підтримки працівників Банку в сферах, які стосуються їхніх повноважень з питань комплаєнс, для мінімізації комплаєнс-ризиків та недопущення їх виникнення у майбутньому;

-інформуванні Управлінням комплаєнс керівництва Банку та профільних підрозділів про зміни вимог регуляторів (інформаційні дайджести), у зв'язку із чим здійснюється постійний моніторинг, аналіз вхідної зовнішньої інформації про зміни регулятивних правил та норм, із особливим приділенням уваги до законодавства та нормативно-правових актів, що регламентують діяльність в умовах воєнного часу, для подальшого запровадження вимог у поточну діяльність;

-наданні всім без виключення працівникам Банку можливості конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства, зокрема шляхом анонімного повідомлення;

-превентивних заходів, які полягають у розробці та здійсненні Управлінням комплаєнс навчальних заходів з метою інформування та підвищення обізнаності працівників з питань, пов'язаних зі сферою комплаєнс

. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Всі укладені договори виконуються в терміни, що передбачені їх умовами, відповідно до чинного законодавства України.

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 1137

Середня чисельність позаштатних працівників: 8

Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 7

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 40

Фонд оплати праці усіх працівників склав 193 335 тис.грн

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: Протягом попереднього року фонд оплати праці усіх працівників склав 155301 тис.грн. Система оплати та стимулювання праці працівників Банку розроблена відповідно до ринкових вимог та тенденцій.

Таким чином, за звітний рік фонд оплати праці усіх працівників збільшився на 38 033 тис. грн.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозицій щодо реорганізації ПАТ "БАНК ВОСТОК" з боку третіх осіб протягом року не надходило.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Дотримання послідовності викладення інформації частин є обов'язковою. У разі відсутності інформації, особа зазначає про це в описі господарської та фінансової діяльності. Опис господарської та фінансової діяльності викладається стисло і зрозуміло. Обсяг опису господарської та фінансової діяльності не повинен перевищувати чотирнадцять сторінок формату А4. За потреби, додатково може вказуватися URL-адреса вебсайту, де містяться додаткова інформація щодо опису господарської та фінансової діяльності.

В 2023 році ПАТ "БАНК ВОСТОК" здійснив збільшення розміру статутного капіталу на 261 739 260,00 грн. до загального розміру 1 517 171 805 грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку Банку за 2022 рік.

### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Банківська ліцензія	204	18.10.2011	Національний Банк України	
2	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АЕ 286862	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ 286863	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
4	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
5	Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ 263292	10.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
6	Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ 263291	10.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

### Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	67 972	69 218	149	56	68 121	69 274
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	40 662	39 040	149	56	40 811	39 096
транспортні засоби	4 168	3 506	0	0	4 168	3 506
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	23 142	26 672	0	0	23 142	26 672

2. Невиробничого призначення:	129	114	0	0	129	114
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	129	114	0	0	0	0
Усього	68 101	69 332	149	56	68 250	69 388
Додаткова інформація	<p>Первісна вартість основних засобів (загалом за станом на 01.04.2024) - 444 042 тисяч гривень.</p> <p>Загальний ступінь зносу основних засобів - 84,3%, в т.ч.: виробничого призначення - машини та обладнання - 83,6%, транспортні засоби - 88,1%; інші - 84,8%. Суттєвих змін у вартості основних засобів не було.</p> <p>Обмежень на використання майна немає.</p>					

### Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялами (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (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
		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	0	X	X
	08.12.2017	215 717,7	X	20.09.2029
	15.03.2019	221 208,7	X	20.03.2030
Усього зобов'язань та забезпечень	X	436 926,4	X	X

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство

Ідентифікаційний код юридичної особи	33946038
Місцезнаходження	65047, Україна, Одеська обл., Одеса, Грушевського, 39-Д, каб.15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №284269, АЕ №2842
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.01.2014
Номер телефону	(0482) 33-00-41
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховання 66.20 Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	- 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 АЕ № 293997, 12.08.2014 р

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	25642478
Місцезнаходження	01033, Україна, Київська обл., Київ, вул. Жилянська, буд. 48,50А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№1973, № П 000369
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	№ 1973 - Аудиторська палата України, № П 000369- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.06.2001
Номер телефону	(044) 4909000
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний)
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ "БАНК ВОСТОК", Банківської групи

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, Київська обл., Київ, вул. Верхній Вал, буд.72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Номер телефону	(044) 490 25 50

Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з проведення рейтингових оцінок та надання інформаційно-аналітичних послуг

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., Київ, Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Номер телефону	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	
Вид послуг, які надає особа	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

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., Київ, Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	+380 44 585 42 42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	
Вид послуг, які надає особа	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 цін



## 6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	VIP - відділення № 1 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, вул. Успенська, буд. 11/13	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
2	Відділення № 1 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, проспект Небесної Сотні, буд. 2	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
3	Відділення № 3 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Дніпро	Відділення	Україна, Дніпропетровська обл., Дніпро, площа Успенська, буд. 11	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
4	Відділення № 4 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Дніпро	Відділення	Україна, Дніпропетровська обл., Дніпро, вул. Магдебурзького права, буд. 2	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
5	Відділення № 5 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Львів	Відділення	Україна, Львівська обл., Львів, вул.Куліша Пантелеймона, буд.46	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
6	Відділення №7 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, вул. Успенська, буд.44	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
7	Відділення № 9 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Черкаси	Відділення	Україна, Черкаська обл., Черкаси, вул.Вишневецького Байди, буд.48	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
8	Відділення № 10 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, вул. Пушкінська, буд.56-А	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
8	Відділення № 10 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, вул. Пушкінська, буд.56-А	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
9	Відділення №11 ПАТ "БАНК ВОСТОК"	Відділення	Україна, Одеська обл., смт. Авангард, вул. Фруктова, буд. 3А/1	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
10	Відділення №12 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Херсон	Відділення	Україна, Херсонська обл., Херсон, проспект Ушакова, буд. 30/1	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
11	Відділення № 13 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Київ	Відділення	Україна, Київська обл., Київ, вул. Гната Хоткевича, буд. 12	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
12	Відділення № 14 ПАТ "БАНК ВОСТОК" в м. Полтава	Відділення	Україна, Полтавська обл., Полтава, вул. Стрітенська, буд. 27	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
13	Відділення № 15 ПАТ "БАНК ВОСТОК"	Відділення	Україна, Харківська обл., Харків,	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим

			вул.Сумська, буд. 56	виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
14	Відділення №17 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Запоріжжя	Відділення	Україна, Запорізька обл., Запоріжжя, пр. Соборний, буд. 172	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
15	Відділення № 18 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Київ	Відділення	Україна, Київська обл., Київ, бул. Лесі Українки, буд. 26	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
16	Відділення № 20 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, вул.Д.Ойстраха, буд. 32	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
17	Відділення № 21 ПАТ "БАНК ВОСТОК	Відділення	Україна, Миколаївська обл., Миколаїв, вул.Адміральська, буд.33а/2	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
18	Відділення № 23 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м.Ізмаїл	Відділення	Україна, Одеська обл., Ізмаїл, пр-т Миру, буд. 31	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
19	Відділення № 26 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м.Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, вул. Михайла Грушевського, буд. 39И	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
19	Відділення № 26 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м.Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, вул. Михайла Грушевського, буд. 39И	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
20	Відділення № 29 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м.Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, вул. Філатова академіка, буд. 31	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
21	Відділення №33 ПАТ "БАНК ВОСТОК в с.Лиманка, Одеської області	Відділення	Україна, Одеська обл., с.Лиманка, "Радужний масив" ж/масиву "Ульянівка", буд. 12, прим. №7Н	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
22	Відділення № 36 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Миколаїв	Відділення	Україна, Миколаївська обл., Миколаїв, пр-т Центральний, буд. 11а	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
23	Відділення №37 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Суми	Відділення	Україна, Сумська обл., Суми, вул. Покровська,буд. 11	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
24	Відділення № 38 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Чорноморськ	Відділення	Україна, Одеська обл., м. Чорноморськ, вул. Промислова, буд. 7	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
25	Відділення № 39 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Кривий Ріг	Відділення	Україна, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т. Металургів, буд. 22	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
26	Відділення № 40 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Київ	Відділення	Україна, Київська обл., Київська, вул. Г. Сковороди, буд. 6	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
27	Відділення № 41 в м. Харків, пров.	Відділення	Україна, Харківська обл., Харків, пров.	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим

	Спартаківський, 3		Спартаківський, буд.3	виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
28	Відділення № 42 ПАТ "БАНК ВОСТОК в с.Крижанівка, Одеській області	Відділення	Україна, Одеська обл., с. Крижанівка, вул. Генерала Бочарова, буд. 62	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
29	Відділення № 43 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Львів	Відділення	Україна, Львівська обл., Львів, вул. Володимира Великого, буд. 51	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
30	Відділення № 44 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Харків	Відділення	Україна, Харківська обл., Харків, вул. Автогена, буд. 7	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
31	Відділення № 45 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, пр-т Академіка Глушка, буд. 11И	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
32	Відділення № 46 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, пр-т. Шевченка, буд. 10/9	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
33	Відділення № 47 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Одеса	Відділення	Україна, Одеська обл., Одеса, вул. Ольгіївська, буд. 8	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
34	Відділення № 48 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Харків	Відділення	Україна, Харківська обл., Харків, площа Захисників України, буд 3	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення
35	Відділення № 49 ПАТ "БАНК ВОСТОК в м. Дніпро	Відділення	Україна, Дніпропетровська обл., Дніпро, Крутогірний узвіз, буд. 12	Відділення є структурною одиницею Банку, у зв'язку з чим виконує функції та обов'язки передбачені Положенням про Відділення

URL-адреса: <https://bankvostok.com.ua/#/>

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.11.2023	24/1/2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні ордерні	493,63	3 073 500	1 517 171 805	100
Додаткова інформація		ПАТ "БАНК ВОСТОК" створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У листопаді 2023 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.							

### **III. Фінансова інформація**

#### **1. Проміжна фінансова звітність**

<https://bankvostok.com.ua/about/financial-reports#/>

#### **3. Твердження щодо проміжної інформації**

Керівництво ПАТ "Банк Восток" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2024 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 розділу IX Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

### **IV. Нефінансова інформація**

#### **1. Проміжний звіт керівництва**

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи  
Шановні клієнти та партнери Банку!

Вже два роки Банк працює в умовах війни. Незважаючи на обставини, в яких ми працюємо Банк розвивається та досягає поставлених цілей. Зокрема завдяки підтримці акціонерів, клієнтів та партнерів Банку.

Ми продовжуємо розвивати нові технології для зручності вашого банкінгу та забезпечуємо надійний захист ваших фінансових інтересів.

Завдяки стратегічному плану, відданості та професіоналізму нашої команди, ми досягли стабільного фінансового росту та змогли впоратися з викликами, що стояли перед нами.

Наші фінансові показники підтверджують стійкість та надійність нашого банку на ринку України.

Нам важливо залишатися відкритими з вами і завдяки вашій підтримці ми зможемо досягти нових вершин у наступному році.

Дякуємо за довіру та активну участь в житті нашого банку.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи  
Звернення Голови Правління

Вступне слово про роботу Банку у 2023 році

Вже другий рік поспіль ми разом із країною стійко долаємо усі виклики та продовжуємо безперервно працювати в складних умовах повномасштабного вторгнення, консолідуємось, працюємо в особливо стресостійкому та мультизадачному режимі, несемо відповідальність за збереження коштів клієнтів, кредитуємо український та міжнародний бізнес, забезпечуємо повноцінне обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб.

Банк Восток якісно виконує свої прямі обов'язки в усіх видах операцій, з яких має ліцензії, а наші співробітники щодня перевершують самих себе та роблять ще більше. Продовжуємо реалізовувати нові напрями роботи та масштабуватись, дбати про клієнтів у складний період, активно займаємось волонтерством та допомагаємо ЗСУ.

Безперервна робота Банку

Ми пишаємось тим, як оптимізували процеси й організували все таким чином, щоб забезпечувати стабільну роботу Банку та безперешкодний доступ клієнтів до всіх фінансових послуг. Банк гарантує безперебійну роботу на дистанційних каналах обслуговування і так само оперативно реагує на всі запити клієнтів.

І навіть коли 20 липня о другій годині ночі ворожа ракета потрапила до прилеглої будівлі Банку Восток на вул. Канатній, ми, об'єднавши командні зусилля, зробили все можливе, аби о 9:00 наступного дня виконувати свої обов'язки перед клієнтами.

Попри всі виклики повномасштабної війни, ми відповідально виконуємо вимоги Національного банку України та дотримуємося Міжнародних стандартів фінансової звітності. Щодня адаптуємось до нових умов, наразі проходимо аудит у міжнародній аудиторській компанії Deloitte, аби гідно тримати планку високих стандартів роботи. Банк Восток сумлінно дотримується усіх нормативних змін у законодавстві - яким би викликом для нас це не було, ми розуміємо та всіляко підтримуємо необхідність їх впровадження. І навіть у цих складних умовах нестабільності Банк успішно пройшов оцінку фінансової стійкості та підтвердив відсутність нашої потреби в докапіталізації, що свідчить про беззаперечну надійність Банку Восток.

### Корпоративний бізнес

З початку повномасштабного вторгнення Банк Восток не тільки повноцінно оновив кредитування, а й регулярно збільшує кредитний портфель, що є важливим показником довіри наших клієнтів до Банку. В часи, коли в більшості банків кредитний портфель зменшується - в нас він зростає. Від початку війни тримаємо міцний зв'язок з нашими клієнтами - представниками міжнародного бізнесу і дякуємо їм за безумовну довіру та впевненість у завтрашньому дні разом з Банком Восток. Незважаючи на непрості часи, ми так само знаходимо індивідуальний підхід до кожного нашого клієнта та партнера.

Розуміючи усі труднощі, з якими можуть стикатися наші клієнти в Україні, ми готові надавати їм допомогу не лише в банківських питаннях, а й у вирішенні та організації інших життєво важливих завдань - від підтримки, пов'язаної з веденням їхнього бізнесу, до релокації з небезпечних місць. Маємо успішні кейси з релокації, наприклад, переміщення наших клієнтів ТОВ "ЮТЕРМ Україна" (виробник сталевих панельних радіаторів). Виробництво на новому місці було запущено в липні 2023 року (проведено релокацію з Харківської області до м. Біла Церква).

### Участь у державних програмах

У 2023 році продовжили кредитування за Державною програмою "Доступні кредити 5-7-9%", яка реалізується за підтримки Фонду розвитку підприємництва та Президента України. Адже ми розуміємо, наскільки важливо для країни сприяти розвитку малого, середнього та великого бізнесу, і пишаємось, що бізнес продовжує працювати на благо країни, про що свідчить обсяг кредитного портфеля, який цього року перевищив 2 млрд грн.

З початку повномасштабного вторгнення кредитування відбувалося здебільшого за двома новими напрямками: "Антивоєнний" та "Фінансування сільгосптоваровиробників" для підтримки підприємств та підприємців у воєнний час, а також фінансування посівної кампанії. Обидва напрями з компенсацією відсотків Фондом до 0% річних.

До того ж, 22 грудня 2023 року Банк Восток отримав статус Гаранта для забезпечення виконання обов'язку зі сплати митних платежів перед митними органами України та був внесений до Реєстру гарантів, який розміщено на офіційному вебсайті Державної митної служби України. Нова послуга стане у пригоді клієнтам Банку, будь-яким українським компаніям, які займаються зовнішньоекономічними операціями та на яких може покладатися обов'язок зі сплати митних платежів відповідно до Митного

кодексу України.

У 2023 році Банк приєднався до Державної програми "є-Відновлення".

### Розвиток сервісів для фізичних осіб в умовах війни

У другому році роботи у військовому стані, в частині надання банківських послуг фізичним особам, Банк працював з головною метою - забезпечити Клієнтів доступом до банківських послуг у будь який час та у будь якій частині світу. Банк успішно використовував як класичний банкінг з обслуговуванням у мережі відділень так і розвивав дистанційні канали самостійного обслуговування та електронний документообіг. У відділеннях банку у 2023 році було впроваджено електронне оформлення та підписання на планшетах необхідних документів для карткових рахунків. Нам вдалося забезпечити переведення більшості основних операцій з фізичними особами відділень у діджитал простір. Задля цього Банк активно використовує чат боти, цілодобовий зв'язок зі службою підтримки Клієнтів, інтегрується із зовнішніми системами для отримання даних та сервісів, також активно використовує мобільні застосунки.

Новий додаток банку Восток, який з'явився у листопаді 2022, у цьому році активно розвивався: було реалізовано функціонал онбордінгу нових клієнтів фізичних осіб та ФОП, можливість відкриття депозитів он-лайн (в т.ч. депозитів з купівлею валюти), відкриття додаткових карткових рахунків, сплати комунальних платежів, тощо. Надважливою реалізованою функцією у дистанційних каналах стала можливість актуалізувати та оновити свої дані, пройти повторну ідентифікацію за вимогами Фінансового моніторингу, щоб постійно мати доступ до своїх рахунків. Станом на 01.12.2023 у новому додатку Банку зареєстровано більше 160 тисяч клієнтів, з них у поточному році 123 555 клієнтів зробили 4,4 млн операцій на загальну суму більше 7 млрд грн. Щомісяця клієнти роблять 550 тис операцій на загальну суму більш ніж 950 млн грн. У 2023 році через додаток було відкрито 13 410 карток фізичних осіб, 1180 депозитів та 104 картки ФОП.

Продуктом драйвером цього року для Клієнтів-фізичних осіб стала "Картка з кешбеком" - це універсальний продукт, який вмістив у себе всі найнеобхідніші та популярні сервіси та умови. Це і можливість швидкого та простого оформлення (як у відділенні так і дистанційно), безкоштовне обслуговування та поповнення рахунку, лояльні тарифи за операціями та 0,7% кешбек за покупки майже на всі існуючі категорії. Для діючих клієнтів, що мають надходження заробітної плати в нашому банку доступне кредитування з пільговим періодом до 62 днів, річною відсотковою ставкою по за пільговим періодом 36%, а у пільговому періоді 0,00001%. Пільговий період розповсюджується на всі види операцій.

У кінці поточного року банк впровадив можливість міжнародної доставки фізичних карток, та завершує впровадження доставки в межах країни. В нас дуже амбіційні та інноваційні плани на 2024 рік щодо впровадження, розширення сервісів та послуг для Клієнтів-фізичних осіб та ФОП: ми прагнемо першими впровадити процес дистанційного оформлення рахунків для виплати заробітної плати, використовувати відео дзвінки, QR для сервісів платежів та інше. У частині додатку наша ціль - зробити найзручніший застосунок з усіма необхідними послугами та сервісами, щоб у нашого Клієнта не було необхідності у інших застосунках.

### Підтримка і благодійність

З початку повномасштабного вторгнення понад 50 наших незамінних фахівців доєдналися до лав ЗСУ. Ми пишаємось кожним і дякуємо не словами, а своєю щоденною працею та допомогою. На жаль, серед наших колег є той, хто назавжди залишиться лише в нашій пам'яті як справжній Герой і Захисник нашої свободи. Гавришу Назару було лише 26 років, він віддав своє життя під Бахмутом, захищаючи нашу з вами свободу. Пам'ятаємо, цінуємо й об'єднуємо сили задля ще більшої підтримки та забезпечення усім необхідним наших військових.

В умовах військової агресії проти України працівники Банку Восток створили волонтерську групу, яка зараз налічує понад 300 осіб та досі допомагає щодня. Ми постійно збираємо донати на оперативну й адресну допомогу військовим та їхнім сім'ям.

Робимо все, аби наша підтримка захисників України була швидкою та ефективною. Вже другий рік ми допомагаємо 126-й окремій бригаді територіальної оборони Одеси та продовжуємо оперативно постачати їм все необхідне для виконання бойових завдань. Нещодавно передали запасні частини для автівок наших героїв, у тому числі для транспорту, що евакуює поранених на фронті. Це воїни, які з перших днів героїчно боронять південь нашої Батьківщини.

Банк Восток перерахував Superhumans Center 1 000 тисячу гривень на протезування українців. Ми відкрили спеціальний рахунок і пропонуємо своїм клієнтам доєднатись та перерахувати будь-яку суму.

Також Банк Восток надав допомогу ЗСУ на суму біля 30 000 тисяч гривень та долучився до великого збору для ЗСУ - було виділено 5 000 тисяч гривень. Організатором та ініціатором збору став Odesa Business Club. На закриття нагальних потреб військових силами 34 компаній, які є членами Odesa Business Club, було зібрано 51 000 тисяч гривень для подальшої закупівлі дистанційно керованих вогневих станцій та M2 Browning до них, а також на інтеграцію обладнання з гусеничними платформами, логістику та навчання інженерів і операторів, які безпосередньо працюватимуть з цим обладнанням.

В питанні допомоги ми не стоїмо осторонь і не зупиняємось ні на хвилину, а, навпаки, щодня тільки нарощуємо обсяги. Оперативність і своєчасність - саме так ми будуємо роботу в цьому напрямі. Разом прямуємо до Перемоги!

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітнього періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи  
Одним із важливих пріоритетів Банку є фінансова безперервна, системна, оперативна та стратегічна підтримка держави, окремий напрям- благодійна допомога військовим.

Важливим пріоритетом для Банку є зниження вартості процесів, у тому числі за рахунок оптимізації адміністративно-господарських витрат, переведення у електронний формат документів та зниження використання друкованих форм, внутрішній та зовнішній електронний документообіг.

Роздрібний бізнес планує зосередитись на цілях пов'язаних з антикризовими заходами:

- збереження бази пасивів та кількості роздрібних клієнтів. Банк зосередиться на залученні строкових коштів фізичних осіб в національній валюті;
- щодо кредитування фізичних осіб, Банк планує використовувати консервативну та стриману політику кредитування;
- проведення кредитування за продуктом "Банк Власний рахунок";
- переорієнтування продуктів на більш прості, зручні, універсальні та економічні для будь-якого сегменту клієнтів. Окрім мобільних застосунків, Банк планує розширення спектру операцій та послуг, що надаються діючим клієнтам за допомогою інших каналів дистанційного обслуговування, таких як Онлайн банк, чат бот;



- Банк планує активно здійснювати аналіз транзакційної активності, для подальшого використання сегментації та визначення груп роздрібного бізнесу;
- подальший розвиток та вдосконалення продукту "Банк Власний Рахунок".
- Корпоративний бізнес направлений на зменшення частки кредитного портфеля в іноземній валюті - Банк продовжує вести активну роботу з позичальниками щодо погашення заборгованості у іноземній валюті;
- продовжує бути активним учасником Державних програм, у т.ч. "Доступні кредити 5-7-9", яка реалізується зі підтримки Президента та Уряду України, "Державні гарантії на портфельній основі", регіональні програми підтримки та інших, у т.р. спрямовані на фінансову підтримку суб'єктів -мікро, малого, середнього та великого підприємництва в умовах воєнного стану;
- направленість діяльності Банку на збереження та збільшення бази пасивів та кількості корпоративних клієнтів.

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	4 380 986	6 532 001
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	1 696	0
Кошти в інших банках	1030	2 677 947	985 431
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	8 099 622	8 243 854
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	2 657 224	3 270 793
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	6 744 640	8 475 226
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	164 896	151 154
Інші активи	1140	558 840	446 963
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	108 208	77 039
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх	1990		

показників			
Активи – усього за додатковими статтями	1990	25 394 059	28 182 461
Усього активів	1999	0	0
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	43 583	382 436
Кошти клієнтів	2010	22 222 937	24 853 445
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	426 856	412 542
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	40 695	171 815
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	43 252	31 889
Інші фінансові зобов'язання	2080	304 140	118 546
Інші зобов'язання	2090	21 248	21 330
Субординований борг	2100	301 755	291 697
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	23 432 541	26 311 745
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	1 517 172	1 517 172
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	10 051	10 051
Резерви та інші фонди банку	3040	67 083	67 083
Резерви переоцінки	3050	4 027	39 432
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	363 185	236 978
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 961 518	1 870 716
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	25 394 059	28 182 461

Затверджено до випуску та підписано

08.05.2024 року

Керівник

Мороховський Вадим  
Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

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)

за 1 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	764 020	574 500
Процентні витрати	1005	-315 449	-213 173
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>448 571</b>	<b>361 327</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-93 428	-149 724
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>355 143</b>	<b>211 603</b>
Комісійні доходи	1040	310 433	359 115
Комісійні витрати	1045	-175 061	-176 351
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	884	-2 383
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	7 835	5
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	25 316	87 596
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	37 603	1 521
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	2 057	6 124
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	73	-669
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	22 723	970
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	29 199	-4 203
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-2 370	999
Інші операційні доходи	1170	11 085	21 147
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-456 013	-303 291
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	168 907	202 183
Витрати на податок на прибуток	1510	42 700	37 000
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>126 207</b>	<b>165 183</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-43 586	6 143
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	8 181	6 268
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-35 405	12 402
Усього сукупного доходу за рік	2999	90 802	177 585
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

08.05.2024 року

Керівник

Мороховський Вадим  
Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	1 255 432	10 051	0	53 298	-94 304	441 908	1 666 385	0	1 666 385
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	126 207	126 207	0	126 207
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-35 405	0	-305 405	0	-305 405
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 517 172	10 051	0	67 083	4 027	363 185	1 961 518	0	1 961 518

Затверджено до випуску та підписано

08.05.2024

Керівник

Мороховський Вадим  
Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

Сюскова Олена Петрівна

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 1 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	757 066	557 953
Процентні витрати, що сплачені	1015	-304 796	-211 203
Комісійні доходи, що отримані	1020	308 198	353 407
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-176 737	-177 433
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-2 303	13 163
Результат операцій з іноземною валютою	1080	25 316	87 596
Інші отримані операційні доходи	1100	-30 194	7 390
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-184 246	-154 088
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-234 448	-122 299
Податок на прибуток, сплачений	1800	-182 000	-23 598
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>-24 145</b>	<b>330 887</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-1 596 578	-686 432
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	150 196	672 602
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-102 175	-296 429
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-340 819	16 664
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-2 817 669	-460 669
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	195 826	13 820
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	23	5 710
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-4 535 340</b>	<b>-403 847</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-413 273 345	-219 559 467
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	415 673 460	220 460 436



Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-16 406	-9 433
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-11 204	-10 233
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>2 372 505</b>	<b>881 294</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-12 602	-14 615
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-12 602</b>	<b>-14 615</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>24 422</b>	<b>3 643</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-2 151 014	466 475
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>6 532 001</b>	<b>3 862 640</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>4 380 987</b>	<b>4 329 115</b>

Затверджено до випуску та підписано

08.05.2024 року

Керівник

Мороховський Вадим  
Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2024 року

## 1.

### Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" за 3 місяці до 31 березня 2024 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ВОСТОК" (далі - "Банк").

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

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року, 100% акцій Банку належить ТОВ "Восток Капітал".

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

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), 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 2024 року Банк мав 37 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях, 3 відділення у м. Херсон, м. Чорноморськ та с. Лиманка в Одеській області не працюють. Для порівняння: станом на 31 грудня 2023 року Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях та м. Київ. Діяльність відділення у м. Херсон залишається призупиненою.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Грушевського, 39И, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

## 2.

### Умови, в яких працює Банк

У 2023 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року з збройного вторгнення Російської Федерації, продовжувалась на всій території України. Ці події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Проте, вже у 2023 році ВВП України почав відновлюватись і зріс на 5% (у 2022 році відбулося падіння ВВП на 30%). Також, у 2023 році відбулось стрімке сповільнення інфляції до 5,1% у річному вимірі (2022: 26,6%). Однак, Національний банк України (НБУ) очікує подальше зростання інфляції у 2024 році. Протягом 2023 року відбулася девальвація національної валюти на 4% щодо долара США та 8% щодо євро у порівнянні з офіційними курсами на кінець 2022 року (2022: девальвація на 34% щодо долара США та 26% щодо євро).

З моменту початку повномасштабної війни НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. У жовтні 2023 року НБУ запровадив режим керованої гнучкості обмінного курсу, що передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. У 2022 році НБУ підвищив облікову ставку до 25%, проте з 15 грудня 2023 року облікова ставка складає 15%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. Завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на 31 грудня 2023 року перевищили довоєнний рівень та досягли 40,5 мільярдів доларів США. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2024 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 20% ВВП (або 42 мільярди доларів США) (2023: 30% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. З кінця січня 2022 року до кінця 2023 року обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше 141 мільярд євро, обсяги військової допомоги перевищили 98 мільярдів євро, гуманітарної - 15 мільярдів євро.

З 22 липня 2022 року діє угода між Україною, Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Російська Федерація. З 17 липня 2023 року Російська Федерація офіційно вийшла з "зернової угоди", що створює складнощі для експорту сільськогосподарської продукції. У серпні 2023 року запрацював тимчасовий морський коридор через який було експортовано 12,8 мільйонів тонн вантажів протягом 2023 року. У 2023 році через українські порти всього було експортовано 56,3 мільйонів тонн вантажів (2022: 47,8 мільйонів тонн).

Узимку 2022-2023 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні ушкодження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась.

У червні 2023 року російські війська підірвали дамбу Каховської гідроелектростанції, що призвело до спустошення водосховища. Це спричинило негативні екологічні, гуманітарні та економічні наслідки для Херсонської та сусідніх областей, зокрема для сільського господарства у регіоні.

У листопаді 2023 року польські перевізники розпочали блокаду українсько-польського кордону шляхом обмеження руху вантажного транспорту на ключових пунктах пропуску, що ускладнює логістику та призводить до суттєвих втрат економіки України. Пізніше, аналогічні блокування кордону почались у Словаччині, Угорщині та Румунії. У грудні 2023 року рух вантажного транспорту вдалось частково розблокувати, проте ситуація залишається складною через триваючі протести, у тому числі з боку польських аграріїв.

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в

Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

### 3.

Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року.

Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосував починаючи з 1 січня 2024 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- " Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1).
- " Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді (зміни до МСФЗ 16).
- " Непоточні зобов'язання з ковенантами (зміни до МСБО 1).
- " Домовленості щодо фінансування постачальника (зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7).
- " Відсутність обмінності (зміни до МСБО 21).
- " МСФЗ S1 "Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком".
- " МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом.

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

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

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

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

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

### 4.

Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику

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

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

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність". Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023

року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі - МСФЗ 9). У цієї фінансовій звітності за 3 місяці до 31 березня 2024 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня/1 долар США	36.5686	37,9824
Гривня/1 євро	39.6989	42,2079

## 5.

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

Банк використовує оцінки та судження, 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:

Значне збільшення кредитного ризику. Величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Банк враховує як якісну, так і кількісну прогнозну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена.

Використовувані моделі і припущення. При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження.

Джерела невизначеності в оцінках. Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі. При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Банк встановлює імовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на імовірність настання одного або кількох сценаріїв.

Імовірність дефолту. Імовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у вимірюванні рівня кредитних втрат. Імовірність дефолту ? це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Збитки в разі дефолту. Збитки в разі дефолту являють собою оцінку збитків, які виникнуть при дефолті. Вони засновані на різниці між грошовими потоками, що визначені договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Оцінка справедливої вартості. При оцінці справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Банк використовує дані, що спостерігаються на ринку в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі вихідні дані рівня 1 відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів.

## 6.

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 2024 року (без аудиторської перевірки)

31 грудня 2023 року 3 місяці до 31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)

Грошові кошти	826 5101 086 306		
Залишки на рахунках у Національному банку України		2 713 480	1 826 240
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 959 929	1 391 309	
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)		32 082 25 260	
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів			6 532 001
4 329 115			

7.

Кредити та аванси банкам

31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2023 року

Строкові розміщення коштів в інших банках 986 455

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 024)

Всього кредитів та авансів банкам 2 677 947 985 431

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022:

31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)

31 грудня 2023 року

Перша стадія резервування

Рейтинг від А- до АА+ 984 834

Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ 126

Рейтинг від ССС 680

Не мають рейтингу 380

Всього перша стадія резервування 986 020

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (589)

Третя стадія резервування

Рейтинг від ССС- до ССС+ 435

Всього третя стадія резервування 435

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (435)

Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам (1 024)

Всього кредитів та авансів банкам 2 677 947 985 431

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

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року до категорії "Не мають рейтингу" включено кошти у сумі 380 тисяч гривень та 380 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 578 126 тисяч гривень та 985 513 тисяч гривень, що становить 99,934% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

**8.**

## Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)

31 грудня 2023 року

Кредити юридичним особам 9 304 755

Кредити фізичним особам 173 220

Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 975

9 477

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 234 121)

Всього кредитів та авансів клієнтам 8 099 622

8 243 854

За 3 місяці до 31 березня 2024 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Кредити

юридичним

особам Кредити фізичним особам Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 р. 1 200 921 33 200 1 234 121

Формування (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду

Коригування процентів

Списання за рахунок резерву (збитки від продажу)

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2024 р.

У 2023 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

Кредити юридичним особам

Кредити фізичним особам

Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року

940 238

23 713

963 951

Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року 327 17710 391 337 568

Коригування резерву при модифікації/припиненні РОСІ кредиту (69 988)

-

(69 988)

Кредити продані/списані протягом року (37 110)

(904)

(38 014)

Коригування процентів 40 604

-

40 604

Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року 1 200 921

33 200

1 234 121



Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю - зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

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

31 грудня 2023 року

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

Перехід на Стадію 1

Перехід на Стадію 2

Перехід на Стадію 3

Кредити, визнання яких було припинене

Вплив змін в моделях або параметрів ризику

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

31 березня 2024 року

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

31 грудня 2022 року	20 549	434 274	494 009	15 119	963 951		
---------------------	--------	---------	---------	--------	---------	--	--

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 77 138				76 492	-	-	646
---	--	--	--	--------	---	---	-----

Перехід на Стадію 1	36 342	(36 342)	-	-	-		
---------------------	--------	----------	---	---	---	--	--

Перехід на Стадію 2	(11 649)		12 965	(1 316)	-	-	
---------------------	----------	--	--------	---------	---	---	--

Перехід на Стадію 3	-	(102 943)		102 943	-	-	
---------------------	---	-----------	--	---------	---	---	--

Кредити, визнання яких було припинене (1 434) (343 896)			(16 077)	(189 685)		(136 700)	
--	--	--	----------	-----------	--	-----------	--

Списано та продано	-	-	(38 014)	-		(38 014)	
--------------------	---	---	----------	---	--	----------	--

Вплив змін в моделях або параметрів ризику	5 758		19 585	348 593		34 375	408 311
--	-------	--	--------	---------	--	--------	---------

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (1 247) 166 631				2 862	207 733	(42	717)
--	--	--	--	-------	---------	-----	------

31 грудня 2023 року	114 277	345 587	726 798	47 459	1 234 121		
---------------------	---------	---------	---------	--------	-----------	--	--

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

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

31 грудня 2023 року

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

Перехід на Стадію 1

Перехід на Стадію 2

Перехід на Стадію 3

Кредити, визнання яких було припинене

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання

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

31 березня 2024 року

Стадія 1 кредити	Стадія 2 Всього	Стадія 3	Придбані та створені первісно	знецінені		
31 грудня 2022 року	4 937 264	3 130 796	1 033 799	70 148	9 172 007	
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені 55 554	6 598 981		6 543 427	-	-	
Перехід на Стадію 1	221 297	(221 297)	-	-	-	
Перехід на Стадію 2	(996 525)	997 841	(1 316)	-	-	
Перехід на Стадію 3	-	(518 815)	518 815	-	-	
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів) (24 957) (5 976 087)			(4 079 858)	(1 515 789)	(355 483)	
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)	
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання (2 803)			2 026	(3 742)	1 664	(2 751)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) 373 (276109)			(31 423)	(250 977)	1 918	4
31 грудня 2023 року	6 596 208	1 618 017	1 161 383	102 367	9 477 975	

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
Сума	%	Сума	%

Торгівля	4 082 191	43		
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість 22				2 111 125
Промисловість	1 773 615	19		
Транспорт та зв'язок	646 210	7		
Будівництво та операції з нерухомістю			167 188	2
Кредити фізичним особам		173 220	2	
Інші послуги	524 426	5		
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)		100	9 477 975	100

Станом на 31 березня 2024 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 770 281 тисяча гривень (на 31 грудня 2023 року - 2 251 494 тисячі гривень) або 21 % від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2023 року - 24%).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливою вартістю самої застави станом на 31 березня 2024 року:

Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити		
Кредити, забезпечені:		
- об'єктами житлової нерухомості		
- іншими об'єктами нерухомості		
- грошовими депозитами		
- гарантіями КМУ		
- іншими активами		
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)		

Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

Станом на 31 березня 2024 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 513 866 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 523 880 тисяч гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 13) на загальну суму 544 951 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 579 195 тисяч гривень).

Станом на 31 березня 2024 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою

балансовою вартістю 815 028 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року - 902 193 тисячі гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 700 977 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року - 694 396 тисяч гривень) або на 86 % (на 31 грудня 2023 року - на 77 %)

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

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2023 року:

Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам		Всього
Незабезпечені кредити	2 797 976	138 198	2 936 174
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	220 695	8 777	229 472
- іншими об'єктами нерухомості	2 825 470	25 741	2 851 211
- грошовими депозитами	526 844	36	526 880
- гарантіям Кабінету Міністрів України	425 296	-	425 296
- іншими активами	2 508 474	468	2 508 942
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 304 755	173 2209	477 975

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 березня 2024 року:

Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам		Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав			
- прострочені менше ніж 30 днів			
Всього перша стадія резервування			
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав			
- прострочені менше ніж 30 днів			
- прострочені від 31 до 90 днів			
- прострочені від 91 до 180 днів			
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
Третя стадія резервування, знецінені кредити			

- строк погашення не настав
- прострочені менше ніж 30 днів
- прострочені від 31 до 90 днів
- прострочені від 91 до 180 днів
- прострочені від 181 до 360 днів
- прострочені більше 360 днів

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- прострочені від 91 до 180 днів

Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів

Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)

Резерви під очікувані кредитні збитки

Всього кредитів та авансів клієнтам

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 460 508	130 600	6 591 108
- прострочені менше ніж 30 днів	4 967	133	5 100
Всього перша стадія резервування	6 465 475	130 733	6 596 208
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	1 602 811	8	1 602 819
- прострочені менше ніж 30 днів	3 600	-	3 600
- прострочені від 31 до 90 днів	8 384	3 214	11 598
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	1 614 795	3 222	1 618 017
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	417 025	638	417 663
- прострочені менше ніж 30 днів	20 237	-	20 237
- прострочені від 31 до 90 днів	26 057	157	26 214
- прострочені від 91 до 180 днів	73 198	2 544	75 742

- прострочені від 181 до 360 днів	167 480	3 492	170 972	
- прострочені більше 360 днів	418 121	32 434	450 555	
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	1 122 118		39 265	1 161 383
Придбані або створені первісно знецінені кредити				
- строк погашення не настав	55 554	-	55 554	
- прострочені від 181 до 360 днів	45 664	-	45 664	
- прострочені більше 360 днів	1 149	-	1 149	
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	102 367	-		102 367
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)			9 304 755	173 2209 477 975
Резерви під очікувані кредитні збитки(1 200 921)		(33 200)		(1 234 121)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 103 834	140 020	8 243 854	

## 9.

### Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2023 року

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Облігації внутрішньої державної позики 2 012 295 2 575 244

Облігації іноземних держав 644 929 448 544

Облігації міжнародних фінансових організацій 247 005

Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 2 657 224 3 270 793

Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю

Депозитні сертифікати НБУ 6 744 640 8 475 226

Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю 6 744 640 8 475 226

Всього інвестицій в цінні папери 9 401 864 11 746 019

Станом на 31 березня 2024 року, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 94 000 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 123 199 тисяч гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 березня 2024 року:

Облігації внутрішньої державної позики міжнародних фінансових організацій	Облігації іноземних держав		Облігації
	Депозитні сертифікати НБУ	Всього	
Перша стадія резервування			
Рейтинг від А- до АА+-	454 367		454 367
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ -	190 562		190 562
Рейтинг від С до ССС+	6 744 640	6 744 640	
Друга стадія резервування			
Рейтинг від С до ССС+	2 012 295		2 012 295
Всього інвестицій в цінні папери	2 012 295	644 929	6 744 640
			9 401 864

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

Облігації внутрішньої державної позики міжнародних фінансових організацій	Облігації іноземних держав		Облігації
	Депозитні сертифікати НБУ	Всього	
Перша стадія резервування			
Рейтинг від А- до АА+-	257 934	247 005	-
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ -	190 610	-	-
Рейтинг від С до ССС+	2 350 331	-	-
		8 475 226	10 825 557
Друга стадія резервування			
Рейтинг від С до ССС+	224 913	-	-
Всього інвестицій в цінні папери	2 575 244	448 544	247 005
			8 475 226
			11 746 019

Цінні папери не мають забезпечення.

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

У таблицях нижче надано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом з місяців до 31 березня 2024 року та за 2023 рік.

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

Стадія 1	Стадія 2	Всього	
31 грудня 2023 року	3 157 466	236 526	3 393 992

Нові інвестиції в цінні папери, які були створені

Перехід на Стадію 1

Перехід на Стадію 2

Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)

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

31 березня 2024 року

Стадія 1	Стадія 2	Всього		
31 грудня 2022 року	743 253	1 224 609	1 967 862	
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені		3 181 547	-	3 181 547
Перехід на Стадію 1	-	-	-	
Перехід на Стадію 2	-	-	-	

Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів) (960 075) (1 008 300) (1 968 375)

Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів) 192 741 20 217 212 958

31 грудня 2023 року 3 157 466 236 526 3 393 992

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

Стадія 1	Стадія 2	Всього	
31 грудня 2023 року	111 585	11 614	123 199

Нові інвестиції в цінні папери, які були створені

Перехід на Стадію 1

Перехід на Стадію 2

Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)

Вплив змін в моделях або параметрів ризику

Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)

31 березня 2024 року

Стадія 1	Стадія 2	Всього		
31 грудня 2022 року	494	40 451	40 945	
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені		57 278	-	57 278
Перехід на Стадію 1	-	-	-	



Перехід на Стадію 2 - - -

Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів) (6 505) (29 008) (35 513)

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 48 894 3 476 52 370

Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику) 11 424 (3 305) 8 119

31 грудня 2023 року 111 585 11 614 123 199

## 10.

Інші фінансові та інші нефінансові активи

31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2023 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання 463 831 433 837

Розрахунки за операціями з платіжними картками 82 268 5 513

Інші фінансові активи 24 294 25 684

Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 570 393 465 034

Резерв під очікувані кредитні збитки (11 553) (18 071)

Всього інших фінансових активів 558 840 446 963

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів 71 178 54 934

Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку 14 869 -

Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг 10 879 11 903

Запаси 9 757 8 594

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток 881 964

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 644 644

Всього інших нефінансових активів 108 208 77 039

Всього інших фінансових та нефінансових активів 667 048 524 002

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард станом на 31 березня 2024 року - в сумі 426 921 тисяч

гривень та покриття за платіжними розрахунками в сумі 6 916 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 426 921 тисяча гривень та покриття за платіжними розрахунками - в сумі 6 916 тисяч гривень. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

## 11.

### Кошти банків

31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" від банків	43 583                      382 436
Всього заборгованості за коштами банками	43 583                      382 436

Станом на 31 березня 2024 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами "овернайт" від банків була заборгованість у сумі 123 101 тисяча гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 83,34% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами "овернайт" від банків (станом на 31 грудня 2023 року - у сумі 232 676 тисяч гривень, що становило 60,8% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами "овернайт" від банків).

## 12.

### Кошти клієнтів

31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)    31 грудня 2023 року

#### Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб	14 977 704	16 934 514
- Поточні рахунки фізичних осіб	3 547 700	3 499 206
Всього поточних рахунків	18 435 404	20 433 720

#### Депозити

- Депозити юридичних осіб	1 766 735	2 423 931
- Депозити фізичних осіб	2 020 798	1 995 794
Всього депозитів	3 787 533	4 419 725

Всього поточних рахунків та депозитів                      22 222 937                      24 853 445

Станом на 31 березня 2024 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 18 230 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 8 449 тисяч гривень), з яких 234 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2023 року - 1 252 тисячі гривень), 16 996 тисяч гривень - юридичним особам (станом на 31 грудня 2023 року - 7 197 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 4% річних (станом на 31 грудня 2023 року - від 0,1% до 4,0% річних), залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 березня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 4 671 851 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 5 754 738 тисяч гривень), або 25% (станом на 31 грудня 2023 року - 37 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 150 500 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 1 635 208 тисяч гривень), або 30% (станом на 31 грудня 2023 року - 28%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 березня 2024 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 544 951 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 579 195 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 513 866 тисяч гривень (примітка 8) (станом на 31 грудня 2023 року - 526 808 тисяч гривень).

Розподіл коштів клієнтів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

31 березня 2024 року

(без аудиторської перевірки)		31 грудня 2023 року	
Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації		6 036 730	30
Торгівля		5 134 931	25
Фізичні особи		3 499 206	17
Переробна промисловість		1 434 830	7
Фінансові посередники		1 031 993	5
Будівництво		707 689	3
Професійні послуги		502 116	2
Сільське господарство		250 733	1
Інше		1 835 492	10
Всього поточних рахунків		20 433 720	100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

31 березня 2024 року

(без аудиторської перевірки)		31 грудня 2023 року	
Сума	%	Сума	%
Фізичні особи		1 995 794	45
Торгівля		1 028 037	23
Переробна промисловість		447 609	10
Транспорт, телекомунікації		341 500	8
Фінансові посередники		239 019	5

Професійні послуги	136 630	3
Будівництво	22 427	1
Інше	208 710	5
Всього депозитів	4 419 725	100

### 13.

Інші фінансові зобов'язання

31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2023 року

Інші фінансові зобов'язання

Розрахунки з клієнтами	175 676	22 992
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	46 026	10
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	31 838	33 091
Передплачені комісії за кредитами	8 433	11 111
Нараховані витрати за послуги	180	1 857
Інші фінансові зобов'язання	874	978
Всього інших фінансових зобов'язань	263 028	70 039

### 14.

Процентні доходи та витрати

За 3 місяці 2024 року (без аудиторської перевірки) За 3 місяці 2023 року (без аудиторської перевірки)

Процентні доходи

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка):

Кредити юридичним особам	330 843	311 749
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	273 341	185 204
Кредити та аванси банкам	36 482	21 323
Кредити фізичним особам	8 763	5 126

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

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	114 591	51 098
---	---------	--------

Всього процентних доходів	764 020	574 500
---------------------------	---------	---------

#### Процентні витрати

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

Поточні/ розрахункові рахунки	224 160	147 400
-------------------------------	---------	---------

Строкові депозити юридичних осіб	39 462	26 924
----------------------------------	--------	--------

Строкові депозити фізичних осіб	29 724	18 818
---------------------------------	--------	--------

Інші залучені кошти	10 674	9 179
---------------------	--------	-------

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	6 154	5 895
---	-------	-------

Субординований борг	4 932	4 598
---------------------	-------	-------

Кошти банків	343	359
--------------	-----	-----

Всього процентних витрат	315 449	213 173
--------------------------	---------	---------

## 15.

### Комісійні доходи та витрати

За 3 місяці 2024 року (без аудиторської перевірки)

За 3 місяці 2023 року (без аудиторської перевірки)

#### Комісійні доходи

- Розрахунково-касове обслуговування	207 765	287 053
--------------------------------------	---------	---------

- Розрахункове обслуговування банків	38 717	
--------------------------------------	--------	--

- Придбання та продаж іноземної валюти	38 634	39 515
--	--------	--------

- Гарантії надані	17 527	22 904
-------------------	--------	--------

- Операції з кредитування	3 170	5 094
---------------------------	-------	-------

- За використання сейфів	1 978	1 938
--------------------------	-------	-------

- Інкасація	1 762	1 791
-------------	-------	-------

- Інше	880	820
--------	-----	-----

Всього комісійних доходів	310 433	359 115
---------------------------	---------	---------

Комісійні витрати

- Комісійні за розрахункове обслуговування	165 010	164 910
- Комісійні за прийом платежів	4 334	8 358
- Інше	5 717	3 083
Всього комісійних витрат	175 061	176 351
Чистий дохід за комісійними	135 372	182 764

16.

-

17.

-

18.

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

За 3 місяці до 31 березня 2024 року

За 3 місяці до 31 березня 2023 року

Грошові кошти та їх еквіваленти		(4 578)
Кредити та аванси банкам	(2 311)	(609)
Кредити та аванси клієнтам	(332 525)	(144 537)
Інвестиції в цінні папери	(82 254)	(4 203)
Інші фінансові активи	1 205	970
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(919)	999

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

(43 876)

(151 958)

19.

Інші операційні доходи (витрати)

За 3 місяці до 31 березня 2024 року

За 3 місяці до 31 березня 2023 року

Інші операційні доходи

Доходи від лізингу (оренди)	7 655	1 340
-----------------------------	-------	-------

Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	1 947	4 850
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	542	-
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	358	5 498
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	-	6 749
Інше	1 746	2 857
Всього інших операційних доходів	12 248	21 294
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових активів	(1 367)	(156)
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	(8)
Всього інших операційних витрат	(1 367)	(164)
Всього інших операційних доходів (витрат)	10 881	21 130

## 20.

### Витрати на виплати працівникам

Станом на 31 березня 2024 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 193 335 тисяч гривень (на 31 березня 2023 року - 155 302 тисячі гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, станом на 31 березня 2024 року включений єдиний соціальний внесок у сумі 27 012 тисяч гривень (на 31 березня 2023 року - у сумі 21 880 тисяч гривень).

## 21.

### Інші адміністративні та операційні витрати

3 місяці до 31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем	111 568	57 450
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	31 765	25 360
Роялті	27 476	1 093
Спонсорство та доброчинність	10 730	4 840
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 779	8 947

Рекламні та маркетингові послуги	8 954	5 357	
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди			8 124
	1 645		
Комунальні послуги	3 950	3 509	
Охоронні послуги	2 575	2 575	
Професійні послуги	2 188	527	
Витрати на відрядження	561	117	
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток		45	1 349
Інше	13 184	6 026	
Всього інших адміністративних та операційних витрат		230 917	118 795

У складі роялті станом на 31 березня 2024 року щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні - компанії під контролем основних акціонерів склали - 25 848 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2023 року - не сплачувались).

До складу витрат на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем включені витрати за послуги з супроводу ІТ систем, отримані від пов'язаної сторони - компанії під контролем основних акціонерів у сумі 84 683 тисячі гривень (за 3 місяці до 31 березня 2023 року - не сплачувались).

До складу витрат на рекламні та маркетингові послуги включені витрати за послуги, отримані від пов'язаної сторони - компанії під контролем основних акціонерів у сумі 6 180 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2023 року - 3 946 тисяч гривень).

До складу витрат на спонсорство та добродійність включені витрати з надання благодійної допомоги пов'язаній стороні - компанії під контролем основних акціонерів у сумі 7 759 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2023 року - 3 097 тисяч гривень).

## 22.

### Похідні фінансові інструменти

Протягом трьох місяців 2024 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою ( протягом трьох місяців 2023 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою та з похідними фінансовими інструментами у вигляді операцій своп процентної ставки на індекс овернайт).

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невідповідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.



В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 12:00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Банк використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12:00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

Процентні ставки за валютою котирування та за базою котирування Банк визначає наступним чином:

Для Гривні - ставка, розрахована на підставі коефіцієнтів кривої безкупонної дохідності, побудованої за гривневими ОВДП (модель Свенссона), з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. Значення всіх складових ставки публікуються на сайті Національного Банку України.

Для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) ? ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) ? середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

Справедливу вартість заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Банком, станом на 31 грудня 2023 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими онтрактами показано розгорнуто - до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту.

Станом на 31 березня 2024 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

31 березня 2024 року

Контракти з позитивною справедливою вартістю

Контракти з негативною справедливою вартістю

Валютний своп

- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-) -

- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+) -

Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами -

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

31 грудня 2023 року

Контракти з позитивною справедливою вартістю

Контракти з негативною справедливою вартістю

Валютний своп

- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-) - (233 046)

- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+) - 230 926

Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами - (2 120)

За 3 місяці 2024 року Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 1 305 тисяч гривень (за 3 місяці 2023 року - прибуток у сумі 1 305 тисяч гривень) у звіті сукупний дохід, прибуток або збиток, який складається з таких компонентів:

За 3 місяці 2024 року

За 3 місяці 2023 року

Результат від переоцінки процентних своп-контрактів 15 546

Результат від переоцінки валютних своп-контрактів

Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів 1 361

Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів (15 602)

Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток інших операційних доходів 1 305

## 23.

Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними

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

Станом на 31 березня 2024 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

Основні акціонери та їх близькі родичі

Компанії під контролем основних акціонерів

Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі

Інші пов'язані фізичні особи

Кредити клієнтам

Активи з права користування

Інші фінансові та нефінансові активи

Кошти банків

Кошти клієнтів

Субординований борг

Орендні зобов'язання

Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

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

Станом на 31 березня 2024 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 5 804 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року у сумі 8 695 тисяч гривень).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2024 року:

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

Процентні витрати

Комісійні доходи

Комісійні витрати

Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів  
Витрати на виплати працівникам

Інші адміністративні та операційні витрати

Інші прибутки (збитки)

Винагорода ключового управлінського персоналу за 3 місяці до 31 березня 2023 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 34 094 тисячі гривень (за 3 місяці до 31 березня 2023 року - 23 804 тисячі гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал - це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2023 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

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

Кредити та аванси клієнтам 11

-

30

-

Активи з права користування	2	8 213		1
-				
Інші фінансові та інші нефінансові активи	12	2 556		7
Кошти банків	-	232 676	-	
-				
Кошти клієнтів	89 528	1 313 855	49 624	2 888
Субординований борг	291 697	-	-	
-				
Орендні зобов'язання	3	27 160		1
-				
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання		7 259		-
1 309				
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	69		-	
198				

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2023 року:

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

Процентні доходи

Процентні витрати

Комісійні доходи

Комісійні витрати

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

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

Витрати на виплати працівникам

Інші адміністративні та операційні витрати

Інші прибутки (збитки)