

**Рейтинговий звіт VOST 001–021 short
про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності
банківських вкладів (депозитів)**

Об'єкт рейтингування	ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	20.02.2014 р.
Дата оновлення	28.11.2023 р.
Кредитний рейтинг:	uaAA+ (Контрольний список)
Прогноз:	у розвитку

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ПАТ «БАНК ВОСТОК» за 2021–2022 рр. та I–III квартали 2023 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Прогноз «у розвитку» вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) «5» – найвища надійність. Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Ймовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу дуже низька.

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Дата:	20.02.2014 р.	03.06.2014 р.	23.12.2014 р.	13.12.2016 р.	30.10.2018 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaA-	uaA-	uaA	uaAA-	uaAA
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підвищення	підвищення	підвищення

Дата:	28.05.2019 р.	14.11.2019 р.	28.02.2022 р.	25.05.2023 р.	28.11.2023 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaAA	uaAA+	uaAA+	uaAA+	uaAA+
Прогноз:	позитивний	стабільний	негативний	негативний	у розвитку
Рейтингова дія:	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Дата	20.02.2014 р.	15.12.2015 р.	13.12.2016 р.	28.11.2023 р.
Рівень рейтингу	4	4+	5	5
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підвищення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «БАНК ВОСТОК» підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за джерелами залучення та за основними кредиторами;
- диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками;
- коштами, залученими від пов'язаних сторін;
- диверсифікацією джерел доходів;
- високою ефективністю діяльності.

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «БАНК ВОСТОК» обмежується:

- вагомим обсягом валютної складової у клієнтському кредитному портфелі, що може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку;
- значним обсягом клієнтських коштів на вимогу, що підвищує чутливість до ризику ліквідності;
- активними військовими діями на території України, що негативно впливають на економічний стан країни та її фінансову стабільність і, як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23
Активи, млн. грн.	9398,15	10805,12	16321,26	19582,11	19794,18	19758,17	21889,21	21875,20
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	7605,29	8732,20	12737,55	15627,63	15318,10	14615,11	17556,31	16414,27
Кошти клієнтів, млн. грн.	6905,88	8854,12	14176,99	17135,12	16725,94	16644,45	18461,81	18493,24
Власний капітал, млн. грн.	708,33	888,31	1031,67	1318,43	1503,70	1660,40	1787,67	1883,23
Доходи, млн. грн.	1499,43	1804,13	2053,73	2460,12	3385,35	1054,38	2051,36	3115,63
Витрати, млн. грн.	1379,41	1638,65	1904,35	2174,31	3094,93	888,91	1801,04	2772,67
Чистий операційний дохід, млн. грн.	723,23	903,69	1040,02	1408,75	2215,03	640,78	1181,75	1689,48
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	143,03	203,00	182,56	349,10	354,79	202,46	305,94	445,51
Чистий прибуток, млн. грн.	120,02 ¹	165,48 ²	149,38 ³	285,82 ⁴	290,43 ⁵	165,46	250,32	342,96
Доходність активів (ROA)*,%	1,28	1,53	0,92	1,46	1,47	-	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	16,94	18,63	14,48	21,68	19,31	-	-	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 122,1 млн. грн.

² фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 165,09 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 149,49 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 285,78 млн. грн.

⁵ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 275,52 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 8 серпня 2007 року зареєстровано зміну назви ЗАТ «Агробанк» на ЗАТ «ХК Банк». 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство. 15 квітня 2011 року зареєстровано зміну назви ПАТ «ХК Банк» на ПАТ «БАНК ВОСТОК». 21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулися зміни у складі акціонерів. Наразі 100% акцій Банку належать ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ». Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В. М. Костельман, пан В. В. Мороховський та пані Л. С. Мороховська.

Згідно з рішенням Комісії Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем №211 від 21 травня 2014 року Банку було присвоєно статус відповідальної особи Банківської групи «ВОСТОК». Структура власності учасників останньої змінилася у жовтні поточного року. Наразі до складу Банківської групи «ВОСТОК» входять: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК», АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» та ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ». Контролерами Групи є пан В. В. Мороховський та пані Л. С. Мороховська.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях. Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, м. Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані в м. Одеса та м. Дніпро.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» є складовою частиною банківської системи України та створено з метою комплексного обслуговування клієнтів. Регіональна мережа Банку станом на початок IV кварталу поточного року охоплювала 9 областей України й м. Київ та була представлена 34 діючими відділеннями, 15 із яких розташовано в Одеській області. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів. В умовах воєнного стану Банк забезпечує роботу регіональної мережі в безперебійному режимі за умов відсутності загрози життю та здоров'ю населення. Роботу двох відділень, що розміщені в Одеській та Херсонській областях тимчасово призупинено.

Наразі Банк добре інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи. ПАТ «БАНК ВОСТОК» є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародних дилінгових систем REUTERS та Bloomberg, а також принциповим членом міжнародних платіжних систем Mastercard та VISA. Виплати та відправлення коштів здійснюються через міжнародні системи грошових переказів Western Union, MoneyGram, Welsend, Ria та через українську платіжну

систему «My Transfer». Виплати від провідних бірж фрілансу та маркетплейсів: Amazon, Upwork, Envato, Freelancer, Airbnb, Fiverr, 99 Designs, Taboola, Peopleperhour у доларах США і євро можна отримати скориставшись сервісом Payoneer.

Клієнти мають доступ до широкої продуктової лінійки та ряду сервісів, серед яких: Інтернет-банкінг, мобільний і транзакційний банкінг, документарні операції. В Банку реалізовано картковий проект MasterCard Prepaid.

Фізичні особи мають можливість оплачувати покупки та послуги безконтактно через сервіс Google Pay, Apple Pay, Swatch Pay.

Малому та середньому бізнесу запропоновано інноваційний багатофункціональний POS-термінал Смарт Каса, який дозволяє приймати оплату як готівкою, так і картою або гаджетами через GooglePay чи ApplePay, завдяки еквайрингу від ПАТ «БАНК ВОСТОК», може друкувати товарні або фіскальні чеки. Додатково Смарт Каса оснащена власною розробкою – програмним РРО.

У 2021 році для здійснення касових операцій у відділеннях Банку клієнтам запропонували замість паперових документів використовувати електронний документ з Дії (єдиного порталу державних послуг).

ПАТ «БАНК ВОСТОК» має дозвіл на виплату монетизованих субсидій, є банком, що уповноважений Пенсійним фондом України на виплату пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, є учасником програми державної підтримки сільськогосподарських підприємств та державної програми «Доступні кредити 5-7-9%». Клієнти Банку мають можливість замовляти електронні адміністративні послуги, використовуючи сервіс Bank ID. Також Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту. Крім того, у відділеннях мережі POWER BANKING запроваджено так званий «банкоматний національний роумінг», який передбачає можливість у банкоматі будь-якого банку мережі зняти збільшену суму готівки.

Активні операції Банку фінансуються залученими коштами та власним капіталом. Основною складовою останнього є статутний капітал. Акціонер Банку приділяє постійну увагу підтриманню прийнятого рівня капіталізації. Так, у 2021 році статутний капітал було збільшено на 142 млн. грн. за рахунок частини прибутку, отриманого за підсумками 2020 року, у поточному році – на 271,48 млн. грн. за рахунок частини прибутку, отриманого за підсумками 2021 року та на 261,74 млн. грн. за рахунок частини прибутку, отриманого за підсумками минулого року. Нарощення статутного капіталу сприяє покращенню структури регулятивного капіталу Банку та дає можливість збільшити його обсяг за рахунок додаткового залучення коштів на умовах субординованого боргу.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» виконав програму капіталізації/реструктуризації, розроблену за результатами стрес-тестування банку, сформованими НБУ на основі балансу станом на 1 січня 2021 року. Якість власних коштів добра, показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні. Разом з тим, не

виключено, що на показники капіталізації чинитиме тиск формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів, зумовлене погіршенням фінансового стану позичальників, на яких суттєвий негативний вплив чинять військові дії, що відбуваються на території України.

Кошти клієнтів залишаються основою зобов'язань. Разом з тим, Банк активно співпрацює з зовнішніми кредиторами як суб'єктами господарювання, так і банківськими установами. З метою фінансування малого та середнього бізнесу у грудні 2017 року та в лютому 2019 року було залучено довгострокові кошти від WORLDBUSINESS CAPITAL, INC, USA під гарантії OPIC (Корпорація приватних закордонних інвестицій, США). З 1 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation. Угоди з WBC укладено на суми по 8 млн. дол. США строком на 10 та 9 років відповідно (до 20.09.2027 р. та 20.03.2028 р.). Після початку активних військових дій строки користування коштами за кожною угодою було подовжено на 2 роки (до 20.09.2029 р. та 20.03.2030 р. відповідно). Погашення має відбуватися 32 та 34 рівними частинами відповідно, упродовж останніх 8 років строку дії кредитних договорів. Банк своєчасно та в повному обсязі виконує всі зобов'язання перед кредиторами. Станом на кінець III кварталу поточного року заборгованість за угодами складала 11,14 млн. дол. США.

У минулому році, після початку активних військових дій, розгорнутих на території України, Банк отримав кредит від регулятора на підтримку ліквідності у сумі 1 000 млн. грн. строком користування до 17 лютого 2023 року під забезпечення ОВДП, проте кошти було повернуто достроково.

Кошти банків представлено залишками на кореспондентських рахунках, здебільшого у ВКВ.

Динаміка клієнтських коштів упродовж аналізованого періоду була різнонаправленою: приріст за підсумками 2021 року без урахування валютно-курскових коливань становив близько 23%, скорочення за підсумками минулого року та приріст за підсумками 9 місяців поточного року перевищували 11% та 10% відповідно.

Залежності від коштів приватних осіб Банк не має. Кошти корпоративних клієнтів, що формують близько 72% клієнтського портфеля, диверсифіковані за видами економічної діяльності. За строками користування переважають кошти на вимогу, за типом валют – кошти у національній валюті.

Якість ресурсної бази ПАТ «БАНК ВОСТОК» задовільна. Валютна складова зобов'язань в умовах валютно-курскових коливань підвищує боргове навантаження на Банк, а значний обсяг коштів клієнтів на вимогу підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності. Разом з тим, диверсифікація ресурсної бази за джерелами залучення та за основними кредиторами нівелює чутливість Банку до ризику ліквідності.

Основними складовими активів ПАТ «БАНК ВОСТОК» є високоліквідні активи та кредитний портфель. Банк, насамперед, орієнтований на кредитування корпоративних клієнтів. Незважаючи на останнє, клієнтський кредитний портфель є диверсифікованим за основними позичальниками, що знижує залежність Банку від їх фінансового стану. Натомість, кредитному портфелю корпоративних клієнтів притаманна концентрація за видами економічної діяльності.

Частка валютної складової залишається суттєвою, а окремі позичальники не мають валютних надходжень.

Карантинні обмеження, запроваджені у березні 2020 року з метою недопущення поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), завдяки тому, що переважна більшість позичальників належить до секторів економіки, на які COVID-19 не мав значного впливу, тиску на якість клієнтського кредитного портфеля не чинили. Впродовж 2021 року питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб була незначною та станом на 01.01.2022 р. становила 1,77%.

Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників – питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб упродовж 2022 року та 9 місяців 2023 року зростає на 10,5 в. п. та станом на 01.10.2023 р. становила 12,27%, проти 5,58% простроченої заборгованості. Зважаючи на зазначене, на формування резервів під очікувані збитки упродовж минулого року було спрямовано 803,62 млн. грн., протягом 9 місяців поточного року – 256,23 млн. грн. На звітну дату клієнтський кредитний портфель покривався сформованими резервами на 13,36%, проти 2,48% станом на початок 2022 року. Позитивними чинниками є незначний обсяг активних операцій з пов'язаними з Банком особами та висока ефективність діяльності. Разом з тим, зважаючи на продовження збройної агресії в країні, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Агентство також не виключає, що незважаючи на високу ефективність діяльності, доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

Портфель цінних паперів сформовано депозитними сертифікатами НБУ, ОВДП в національній валюті та борговими цінними паперами нерезидентів – емітентів інвестиційного класу.

Активні операції з банками-нерезидентами інвестиційного класу на звітну дату представлені депозитом та кредитами у ВКВ.

Високоліквідні активи, структура яких упродовж аналізованого періоду змінювалася, станом на початок IV кварталу поточного року здебільшого було сформовано депозитними сертифікатами НБУ й ОВДП. Кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, переважно розміщено в банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Якість активів ПАТ «БАНК ВОСТОК» задовільна, проте ймовірність їх стрімкого погіршення в поточних умовах є високою.

Операції з пов'язаними сторонами носять переважно ресурсний характер.

Протягом аналізованого періоду співвідношення обсягу загальних адміністративних витрат до обсягу валового доходу було значним, проте ефективність діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» демонструвала тенденцію до підвищення. Наразі остання є високою. Банк генерує стабільний позитивний грошовий потік, що покриває операційні витрати та резервування активних операцій.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «БАНК ВОСТОК» враховує показники капіталізації та ліквідності, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ефективності діяльності. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на задовільному рівні, обсяг ринкового фондування (залучені ресурси, не пов'язані з власниками установи) є значним. На своєчасність повернення депозитних вкладів надалі значно впливатиме політика Банку щодо проведення активних та пасивних операцій, загальний стан фінансового ринку, операційне середовище, правове поле, а також якість активів, суттєвий тиск на яку чинитиме тривалість активних військових дій, фізичне знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, вимушена міграція.

Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ. Враховуючи поточну ситуацію в країні, контроль за ризиками є актуальним для Банку. ПАТ «БАНК ВОСТОК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має підвищену чутливість до кредитного й валютного ризиків та ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» позиціонує себе як універсальний банк, що здійснює усі основні види банківських операцій та надає банківські послуги всім клієнтам незалежно від галузевої приналежності згідно з чинним законодавством України.

На 2023–2026 рр. ПАТ «БАНК ВОСТОК» ставить перед собою наступні цілі: забезпечення фінансової стійкості Банку; підтримання стабільної прибуткової діяльності; мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються Банком в рамках встановленого апетиту до ризику; підвищення рівня довіри інвесторів; зростання долі Банку в кредитуванні корпоративного сектора; впровадження нових інвестиційних проектів та напрямів діяльності; впровадження нового продукту – «Банк Власний Рахунок»; застосування нових дистанційних каналів обслуговування клієнтів; перехід на систему прийому та проведення онлайн платежів клієнтів у цілодобовому режимі – 24/7; розвиток партнерських програм з клієнтами Банку; активна участь у державних та регіональних програмах по підтримці бізнесу; автоматизація внутрішніх процедур Банку; подальший розвиток кадрової політики Банку, особлива увага навчанню та підвищенню кваліфікації працівників; подальше збільшення статутного капіталу за рахунок щорічної капіталізації прибутків Банку за підсумками 2022–2025 рр.; підтримка регулятивного капіталу банку на рівні, необхідному для покриття всіх ризиків, у т. ч. із урахуванням вимог щодо операційного та ринкового ризиків; поступове

зменшення валютної долі у структурі активів та пасивів Банку за рахунок переорієнтації клієнтів на кредитні та депозитні операції у національній валюті; підтримання міжнародного рейтингу банку на рівні міжнародних рейтингів провідних українських банків; диверсифікація структури пасивів Банку, пошук та впровадження заходів, спрямованих на подальше зменшення вартості ресурсів.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які з 24 лютого минулого року тривають на території України. Терористичні атаки країни-агресора на об'єкти української енергетичної інфраструктури, руйнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, скорочення посівних площ створюють умови для дефіциту товарів, зменшення реальних доходів, підвищення інфляції і зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливатимуть на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Разом з тим, економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою буде залежати від тривалості збройної агресії, швидкості деокупації територій та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів. Наразі, зважаючи на тривалість бойових дій, які потребують значного фінансування, та недостатність внутрішніх ресурсів для виконання всіх бюджетних потреб, міжнародна підтримка є критичною для України.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «БАНК ВОСТОК» підтверджено на рівні uaAA+ зі зміною прогнозу на «у розвитку» та збереженням у Контрольному списку.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «БАНК ВОСТОК» підтверджено на рівні «5».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Додатки

Дані балансу ПАТ «БАНК ВОСТОК», млн. грн.

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	1104,78	1326,08	1385,92	1807,93	1522,57	2911,88	2681,06	3216,36
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	806,17	1595,24	5014,74	6056,46	5586,88	4535,96	7217,94	6929,70
Кошти в інших банках	572,05	819,43	2087,11	1570,13	3081,01	2805,13	2610,25	2635,04
Кредити клієнтам	6938,42	6872,24	7452,01	9303,92	9127,08	8736,10	8823,13	8974,21
Цінні папери	0,00	0,00	224,14	190,34	737,68	862,83	950,90	685,47
Фінансові та капітальні інвестиції	75,45	214,66	200,06	215,09	184,85	176,74	158,46	138,77
Нараховані доходи	80,32	97,36	112,65	184,36	173,53	225,13	212,94	249,73
Резерви	-259,54	-244,60	-250,61	-277,81	-1032,80	-1150,16	-1242,33	-1285,16
Інші активи	80,50	124,71	95,23	531,70	413,37	654,56	476,86	331,09
Разом активів	9398,15	10805,12	16321,26	19582,11	19794,18	19758,17	21889,21	21875,20
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	1042,52	171,48	34,54	29,95	96,14	121,97	22,14	106,10
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	4420,43	5661,72	9760,21	11955,73	11866,44	11667,58	13243,63	13320,13
Кошти фізичних осіб	2485,45	3192,40	4416,77	5179,39	4859,49	4976,88	5218,18	5173,11
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	212,92	355,06	372,11	308,76	392,93	393,65	394,40	395,17
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	142,30	92,00	111,20	205,93	277,80	278,25	278,72	279,20
Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	37,13	49,00	36,86	31,01	62,10	62,22	60,65	58,58
Інші зобов'язання	349,06	395,16	557,91	552,91	735,57	597,24	883,82	659,68
Разом зобов'язань	8689,82	9916,82	15289,59	18263,68	18290,48	18097,77	20101,54	19991,96
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	523,11	639,10	841,95	983,95	1255,43	1255,43	1255,43	1517,17
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	16,93	22,94	31,12	38,39	52,70	52,70	52,70	66,48
Результат минулих років	46,05	46,05	0,00	0,00	0,00	275,52	275,52	0,00
Результати переоцінки	2,22	14,74	9,21	10,27	-94,85	-88,72	-46,30	-43,38
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	120,02	165,48	149,38	285,82	290,43	165,46	250,32	342,96
Разом власного капіталу	708,33	888,31	1031,67	1318,43	1503,70	1660,40	1787,67	1883,23

Дані звіту про фінансові результати ПАТ «БАНК ВОСТОК», млн. грн.

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23
Доходи								
Процентні доходи	992,76	1160,42	1149,14	1371,90	1676,05	573,47	1228,85	1949,41
Комісійні доходи	402,17	531,13	724,73	966,30	1093,12	356,97	646,41	939,94
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	40,99	18,56	72,97	44,86	470,98	87,81	97,66	118,66
Інші операційні доходи	42,08	74,90	81,18	55,30	136,07	28,88	64,25	86,11
Інші доходи	21,38	19,11	25,68	21,71	9,08	7,22	14,09	21,35
Повернення списаних активів	0,05	0,01	0,02	0,06	0,05	0,02	0,10	0,15
Всього доходи	1499,43	1804,13	2053,73	2460,12	3385,35	1054,38	2051,36	3115,63
Витрати								
Процентні витрати	420,79	505,30	475,83	428,85	618,82	213,17	489,11	801,56
Комісійні витрати	149,04	204,31	288,93	380,29	392,43	176,35	325,19	526,96
Інші операційні витрати	184,96	171,71	223,26	220,47	149,94	16,83	41,11	76,12
Загальні адміністративні витрати	557,09	727,41	856,76	1062,34	1042,31	293,60	648,11	1002,12
Відрахування в резерви	44,54	-7,59	26,39	19,08	827,06	151,96	241,89	263,36
Податок на прибуток	23,01	37,52	33,18	63,28	64,37	37,00	55,63	102,55
Всього витрати	1379,41	1638,65	1904,35	2174,31	3094,93	888,91	1801,04	2772,67
Фінансовий результат	120,02	165,48	149,38	285,82	290,43	165,46	250,32	342,96