

**Рейтинговий звіт VOST 001–017 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	23.11.2021 р.
Кредитний рейтинг:	uaAA+
Прогноз:	стабільний

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 2019–2020 рр. та I–III квартали 2021 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 окремий 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.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

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.
Рівень кредитного рейтингу:	uaA-	uaA-	uaA	uaAA-
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підвищення	підвищення

Дата:	30.10.2018 р.	28.05.2019 р.	14.11.2019 р.	23.11.2021 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaAA	uaAA	uaAA+	uaAA+
Прогноз:	стабільний	позитивний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу	підтвердження

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

Дата	20.02.2014 р.	15.12.2015 р.	13.12.2016 р.	23.11.2021 р.
Рівень рейтингу	4	4+	5	5
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підвищення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «БАНК ВОСТОК» підтримується:

- збільшенням обсягу статутного капіталу;
- диверсифікацією ресурсної бази за джерелами залучення та за основними кредиторами;
- диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками;
- прийнятною структурою забезпечення клієнтського кредитного портфеля;
- коштами, залученими від пов'язаних сторін;
- прийнятними показниками ефективності основної 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;
- впливом негативних чинників на фінансовий ринок і невисокою та нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, що може призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21
Активи, млн. грн.	7826,62	8494,05	9398,15	10805,12	16321,26	16312,10	16137,43	16604,61
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	5589,92	6573,19	7605,29	8732,20	12737,55	13498,59	13509,97	13319,62
Кошти клієнтів, млн. грн.	6046,66	6472,73	6905,88	8854,12	14176,99	14294,83	14007,46	14494,74
Власний капітал, млн. грн.	523,02	608,16	708,33	888,31	1031,67	1071,44	1109,82	1208,20
Доходи, млн. грн.	1067,08	1255,41	1499,43	1804,13	2053,73	537,97	1117,76	1783,82
Витрати, млн. грн.	971,70	1172,88	1379,41	1638,65	1904,35	485,30	1024,43	1586,60
Чистий операційний дохід, млн. грн.	456,09	569,68	723,23	903,69	1040,02	286,75	611,46	1029,08
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	116,92	100,83	143,03	203,00	182,56	64,03	114,15	241,04
Чистий прибуток, млн. грн.	95,38 ¹	82,54 ²	120,02 ³	165,48 ⁴	149,38 ⁵	52,66	93,33	197,22
Доходність активів (ROA)*,%	1,22	0,97	1,28	1,53	0,92	-	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	18,24	13,57	16,94	18,63	14,48	-	-	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 95,39 млн. грн.

² фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 82,47 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 122,1 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 165,09 млн. грн.

⁵ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 149,49 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. Станом на 1 жовтня 2021 року 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.

Банк є відповідальною особою Банківської групи, до складу якої входять: ПАТ «БАНК ВОСТОК» та АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ». 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 10 областей України й м. Київ та була представлена 38 відділеннями, 18 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.

Розгалуженість регіональної мережі, розширення спектра послуг, що надаються клієнтам, та удосконалення технічного забезпечення дозволяє ефективно обслуговувати клієнтів та сприяє зростанню клієнтської бази Банку. Протягом 2019 року кількість клієнтів зросла більше ніж на 23%, або на 66,9 тис. осіб, протягом 2020 року – більше ніж на 11%, або майже на 42 тис. осіб.

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 «Швидка копія».

Станом на 01.10.2021 р. на ім'я ПАТ «БАНК ВОСТОК» було відкрито 45 рахунків типу НОСТРО в 11 видах валют у 15 банках, серед яких як найбільші банки світу: THE BANK OF NEW YORK MELLON USA, Raiffeisen Bank International AG AUSTRIA, UniCredit Bank AG (HypoVereinsbank) GERMANY, Bayerische Landesbank (BayernLB) GERMANY, так і українські фінансові інститути: АТ «Укрексімбанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», АТ «Сітібанк», АТ «Ощадбанк», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», що дозволяє клієнтам проводити розрахунки за зовнішньо-економічними контрактами у найкоротші строки. Банк виконує платежі з конверсією у 125 валютах світу. Одночасно ПАТ «БАНК ВОСТОК» обслуговує 9 рахунків типу ЛОРО двох фінансових установ.

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 Банку мають можливість оплачувати покупки та послуги за допомогою смартфонів ОС Android 5 і більш нових моделей через сервіс Google Pay, за допомогою smart-годинників Garmin через сервіс Garmin Pay, за допомогою iPhone SE, iPhone 6 і більш нових моделей та годинника Apple Watch – через сервіс Apple Pay, а за допомогою годинників Swatch – через сервіс Swatch Pay. Власники преміальних карток Visa Infinite мають можливість скористатися сервісом Fast Line у теміналі D аеропорту «Бориспіль».

Банк одним із перших в Україні надав своїм клієнтам, держателям карток Mastercard, можливість безконтактно оплачувати покупки за допомогою Mi Smart Band 4 NFC та Mi Smart Band 6 NFC – популярних фітнес-браслетів з функцією безконтактної оплати. 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 PPO.

У поточному 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 право на виплату пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, а також на виплату монетизованих субсидій. Клієнти Банку мають можливість замовляти електронні адміністративні послуги використовуючи сервіс Bank ID. 15 квітня 2020 року, згідно з протоколом засідання Ради Фонду розвитку підприємництва, ПАТ «БАНК ВОСТОК» надано статус уповноваженого банку за Програмою з надання фінансової державної підтримки «Доступні кредити 5-7-9%». Також Банк є учасником програми державної підтримки сільськогосподарських підприємств.

Активні операції Банку фондуються власними та залученими коштами. Якість власного капіталу ПАТ «БАНК ВОСТОК», основною складовою якого є статутний капітал, добра. Акціонер Банку приділяє постійну увагу підтриманню прийняттого рівня капіталізації. Так, у 2019 році статутний капітал було збільшено на 115,99 млн. грн. за рахунок частини прибутку, отриманого за підсумками 2018

року, у 2020 році – на 156,81 млн. грн., за рахунок частини прибутку, отриманого за підсумками 2019 року та на 46,04 млн. грн. за рахунок прибутків минулих років, у поточному році – на 142 млн. грн., за рахунок частини прибутку, отриманого за підсумками 2020 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. У вересні минулого року було укладено додаткову угоду щодо продовження терміну користування коштами, залученими на умовах субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи, у сумі 2 млн. дол. США строком до вересня 2027 року. У жовтні поточного року укладено додаткову угоду щодо зміни процентної ставки та продовження терміну користування коштами, залученими на умовах субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи, у сумі 2 млн. дол. США строком до листопада 2028 року. Крім того, у жовтні поточного року укладено новий договір щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи, у сумі 4 млн. дол. США строком на 7 років. На виконання зобов'язань, у IV кварталі 2019 року Банк повернув субборг за однією із угод, укладеною в 2014 році.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» у встановлені строки виконав усі заходи, зазначені у Програмі реструктуризації, яку було розроблено за результатами оцінки стійкості Банку, сформованими НБУ на основі балансу станом на 1 січня 2019 року.

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.). 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 12,11 млн. дол. США.

Кошти банків представлено залишками на кореспондентських рахунках здебільшого у ВКВ.

Динаміка клієнтських коштів протягом аналізованого періоду була позитивною. Фактичний (без урахування валютно-курсних коливань) приріст клієнтського портфеля за підсумками 2019 й 2020 років та 9 місяців поточного року перевищив 37%, 48% та 5% відповідно.

Залежності від коштів приватних осіб Банк не має. Кошти корпоративних клієнтів, що формують більше половини клієнтського портфеля, диверсифіковані за видами економічної діяльності. За строками користування переважають кошти на вимогу (понад три чверті клієнтського портфеля), за типом валют – кошти у національній валюті (майже 58%).

Якість ресурсної бази ПАТ «БАНК ВОСТОК», що диверсифікована за джерелами залучення, 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.

Основним доходним активом ПАТ «БАНК ВОСТОК» є кредитний портфель. Банк, насамперед, орієнтований на кредитування корпоративних клієнтів. Зважаючи на останнє, протягом тривалого часу актуальною була концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками, що зумовлювало залежність Банку від їх фінансового стану. Впродовж аналізованого періоду клієнтський кредитний портфель є диверсифікованим за основними позичальниками. Натомість, кредитному портфелю корпоративних клієнтів притаманна концентрація за видами економічної діяльності.

Частка валютної складової залишається суттєвою, а окремі позичальники не мають валютних надходжень. З метою нівелювання кредитного та валютного ризиків, частину обсягу заборгованості за такими кредитами забезпечено майновими правами на депозити, в т. ч. й у валюті кредиту. Високоліквідними активами (за класифікацією регулятора) забезпечено понад 6% кредитного портфеля. Разом з тим, бланкова заборгованість перевищує 16% портфеля.

Карантинні обмеження, запроваджені у березні минулого року з метою недопущення поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), зумовили зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на товари та послуги підприємств окремих секторів економіки та негативно позначилися на їх фінансових показниках. Зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору негативно впливало на якість обслуговування кредитів.

Приватні клієнти внаслідок запровадження карантинних обмежень частково чи повністю втратили джерела доходів. Під удар безробіття потрапили працівники промислових підприємств та сфери послуг, а також зайняті у малому та середньому бізнесі. Зазначене призвело до неплатежів за кредитами приватних клієнтів. Верховна Рада, за ініціативою НБУ, для позичальників-фізичних осіб у березні 2020 року запровадила кредитні пільгові умови (звільнення від штрафів та пені в разі прострочення погашення споживчих кредитів, заборону на підвищення кредитної ставки в односторонньому порядку), а банки розробили програми реструктуризації та запровадили кредитні канікули. У травні минулого року набув чинності закон, який продовжив дію заходів, запроваджених у березні, – вони будуть діяти ще місяць після місяця, в якому закінчиться карантин. У грудні минулого року Національний банк України ухвалив комплекс антикризових заходів для підтримки банківського сектору та економіки на час запроваджених

обмежувальних заходів, у тому числі посиленого карантину. Банкам було рекомендовано реструктуризувати кредити позичальників, які зазнали фінансових труднощів від запровадження обмежувальних заходів та не можуть обслуговувати кредити.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» у минулому році тимчасово призупиняв кредитування клієнтів тих секторів економіки, які, на думку керівництва, могли б зазнати суттєвого негативного впливу внаслідок поширення пандемії. Наразі проводиться активна робота з клієнтами Банку щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів та авансів, виданих клієнтам, з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю.

Завдяки тому, що переважна більшість позичальників належить до секторів економіки, на які COVID-19 не мав значного впливу, якість клієнтського кредитного портфеля є високою. Станом на 1 жовтня поточного року питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб становила 1,88%. При цьому, прострочена заборгованість формувала 1,45% кредитного портфеля.

Щомісяця Банк здійснює розрахунок кредитного ризику за активами відповідно до вимог, визначених внутрішніми нормативними документами. На покриття збитків від зменшення корисності активів Банк формує резерви. Рівень резервування невисокий – кредитний портфель покривається сформованими резервами менше ніж на 3%. Ситуація пом'якшується незначним обсягом активних операцій з пов'язаними з Банком особами та прийнятною ефективністю діяльності.

Портфель цінних паперів протягом 2019 року було сформовано депозитними сертифікатами НБУ й ОВДП, що забезпечує прийнятний рівень доходності за мінімального рівня кредитних ризиків. У минулому році Банк придбав боргові цінні папери органів місцевого самоврядування та нерезидентів – емітентів інвестиційного класу.

Активні операції на міжбанківському ринку на звітну дату представлені депозитом у ВКВ, розміщеним в банку-нерезиденті інвестиційного класу.

Високоліквідні активи, що протягом аналізованого періоду підтримувалися в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних поточних зобов'язань, станом на початок IV кварталу поточного року перевищували 41% валюти балансу. Кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, переважно розміщено в банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Якість активів ПАТ «БАНК ВОСТОК» добра. Разом з тим, актуальною для Банку є чутливість до кредитного та валютного ризиків, що підвищує ймовірність погіршення якості активів у поточних економічних умовах.

Операції з пов'язаними сторонами носять переважно ресурсний характер.

Протягом аналізованого періоду ефективність діяльності Банку була прийнятною, а фінансовий результат – позитивним. ПАТ «БАНК ВОСТОК» генерує стабільний 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 впливатиме політика Банку щодо проведення активних та пасивних операцій, загальний стан фінансового ринку, операційне середовище, правове поле, а також загальна ситуація в економіці. Наразі операційне середовище залишається складним.

Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, 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, валютного та ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

З метою нівелювання чутливості до ризику ліквідності ПАТ «БАНК ВОСТОК» уклав договір рефінансування з НБУ з лімітом у розмірі 1 млрд. грн. під заставу високоліквідних активів, але наразі потреби в рефінансуванні з боку НБУ Банк не має, тому за цим договором кошти Банком не залучалися.

Зважаючи на поточні операційні та фінансові результати Банку, а також наявну в даний час загальнодоступну інформацію, не виключено, що продовження на тривалий термін карантину для запобігання поширенню коронавірусного захворювання COVID-19, подальше посилення заходів або несприятливий вплив таких заходів на економічні умови, в яких працює банк, матимуть негативний вплив на діяльність ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Рівень підтримки Банку власниками залежатиме від їх фінансових можливостей, показників діяльності самого Банку та доцільності надання такої підтримки.

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

На 2021–2025 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» (БВР); розвиток регіональної мережі та 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 2020–2024 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; адаптація бізнес-моделі Банку до роботи в умовах затяжної кризи, зумовленої пандемією коронавірусу.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «БАНК ВОСТОК» підтверджено на рівні uaAA+, прогноз «стабільний».

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

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

**Начальник відділу рейтингів банківських
установ**

Г. П. Винник

Додатки

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

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	975,48	1123,44	1104,78	1326,08	1385,92	1882,98	1581,51	1953,71
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	630,12	828,80	806,17	1595,24	5014,74	5186,58	4476,29	4089,89
Кошти в інших банках	1135,00	642,14	572,05	819,43	2087,11	805,58	760,62	1017,72
Кредити клієнтам	5104,91	5916,47	6938,42	6872,24	7452,01	7975,41	8770,39	8989,97
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	224,14	211,66	212,83	181,65
Фінансові та капітальні інвестиції	69,58	68,73	75,45	214,66	200,06	201,47	205,69	193,25
Нараховані доходи	56,78	64,94	80,32	97,36	112,65	193,85	155,33	168,34
Резерви	-198,97	-233,50	-259,54	-244,60	-250,61	-246,80	-277,84	-277,00
Інші активи	53,72	83,03	80,50	124,71	95,23	101,36	252,61	287,09
Разом активів	7826,62	8494,05	9398,15	10805,12	16321,26	16312,10	16137,43	16604,61
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	799,83	697,50	1042,52	171,48	34,54	37,88	36,08	68,40
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,12	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	3525,53	3826,30	4420,43	5661,72	9760,21	9332,74	8832,12	9636,15
Кошти фізичних осіб	2521,13	2646,43	2485,45	3192,40	4416,77	4962,09	5175,22	4858,60
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	40,18	228,36	212,92	355,06	372,11	354,17	332,66	313,07
Боргові цінні папери	5,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	85,11	84,86	142,30	92,00	111,20	109,76	107,07	104,80
Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	48,60	41,17	37,13	49,00	36,86	39,25	32,13	33,46
Інші зобов'язання	278,07	361,27	349,06	395,16	557,91	404,77	512,22	381,93
Разом зобов'язань	7303,61	7885,89	8689,82	9916,82	15289,59	15240,66	15027,61	15396,40
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	307,35	445,04	523,11	639,10	841,95	841,95	983,95	983,95
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	7,93	12,62	16,93	22,94	31,12	31,01	38,51	38,39
Результат минулих років	110,32	63,23	46,05	46,05	0,00	149,49	0,00	0,00
Результати переоцінки	2,04	4,73	2,22	14,74	9,21	-3,68	-5,96	-11,36
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	95,38	82,54	120,02	165,48	149,38	52,66	93,33	197,22
Разом власного капіталу	523,02	608,16	708,33	888,31	1031,67	1071,44	1109,82	1208,20

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

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21
Доходи								
Процентні доходи	790,91	877,09	992,76	1160,42	1149,14	339,60	677,98	1021,99
Комісійні доходи	202,09	286,28	402,17	531,13	724,73	203,71	426,59	682,32
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	47,00	28,30	40,99	18,56	72,97	-20,03	-14,63	40,14
Інші операційні доходи	6,85	42,67	42,08	74,90	81,18	14,01	22,27	33,61
Інші доходи	20,22	21,07	21,38	19,11	25,68	0,67	5,51	5,72
Повернення списаних активів	0,01	0,01	0,05	0,01	0,02	0,01	0,03	0,04
Всього доходи	1067,08	1255,41	1499,43	1804,13	2053,73	537,97	1117,76	1783,82
Витрати								
Процентні витрати	441,11	377,28	420,79	505,30	475,83	122,39	222,75	320,26
Комісійні витрати	68,05	103,99	149,04	204,31	288,93	70,67	159,19	264,93
Інші операційні витрати	81,60	183,38	184,96	171,71	223,26	57,48	118,82	163,79
Загальні адміністративні витрати	286,72	425,97	557,09	727,41	856,76	226,84	485,00	775,91
Відрахування в резерви	72,68	63,96	44,54	-7,59	26,39	-3,44	17,85	17,89
Податок на прибуток	21,54	18,29	23,01	37,52	33,18	11,37	20,82	43,82
Всього витрати	971,70	1172,88	1379,41	1638,65	1904,35	485,30	1024,43	1586,60
Фінансовий результат	95,38	82,54	120,02	165,48	149,38	52,66	93,33	197,22