

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 9 місяців до 30 вересня 2022 року**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2022 року:

1	Вступ	7
2	Умови, в яких працює Банк	7
3	Застосування нових стандартів та поправок до них	9
4	Основні принципи облікової політики	9
5	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	11
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
7	Кредити та аванси банкам	12
8	Кредити та аванси клієнтам	14
9	Інвестиції в цінні папери	22
10	Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу	24
11	Активи з права користування та орендні зобов'язання	25
12	Інші фінансові та інші нефінансові активи	26
13	Кошти банків	27
14	Кошти клієнтів	27
15	Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	29
16	Інші залучені кошти	29
17	Субординований борг	30
18	Процентні доходи та витрати	31
19	Комісійні доходи та витрати	32
20	Інші операційні доходи (витрати)	32
21	Витрати, пов'язані з персоналом	33
22	Інші адміністративні та операційні витрати	33
23	Операції з пов'язаними сторонами	33
24	Події після дати балансу	36

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

	Прим.	9 місяців до 30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 951 792	3 214 337
Кредити та аванси банкам	7	1 070 421	368 094
Кредити та аванси клієнтам	8	8 182 017	8 874 102
Інвестиції в цінні папери	9	4 007 290	6 310 164
Похідні фінансові активи		77 730	19 106
		13 709	
Відстрочені податкові активи			2 577
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	29 345	40 984
Основні засоби	10	68 992	90 936
Активи з права користування	11	73 445	83 169
Інші фінансові активи	12	423 059	424 712
Інші нефінансові активи	12	43 202	58 176
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		17 941 002	19 486 357
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	517 737	44 796
Кошти клієнтів	14	15 189 530	17 383 980
Похідні фінансові зобов'язання		37 180	-
Орендні зобов'язання	11	72 855	77 720
Інші залучені кошти	16	393 090	309 211
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		4 020	1 336
Забезпечення винагород працівникам		18 970	35 120
Інші фінансові зобов'язання	15	44 242	69 613
Інші нефінансові зобов'язання	15	14 612	20 009
Поточні податкові зобов'язання		12 176	19 383
Субординований борг	17	278 462	206 792
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		16 582 874	18 167 960
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		983 950	983 950
Результат від операцій з акціонером		10 051	10 051
Нерозподілений прибуток		447 580	286 985
Резерви та інші фонди банку		38 996	38 996
Інші резерви		(122 449)	(1 585)
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 358 128	1 318 397
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		17 941 002	19 486 357

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова ПравлінняСюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 липня по 30 вересня 2022 року	Наростаючим підсумком із початку 2022 р. до 30 вересня 2022 р	За період з 01 липня по 30 вересня 2021 року	Наростаючим підсумком із початку 2021 р. до 30 вересня 2021 р
Процентні доходи	18	414 988	1 202 125	344 008	1 021 985
Процентні витрати	18	(175 336)	(421 232)	(97 505)	(320 257)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		239 652	780 893	246 503	701 728
Комісійні доходи	19	317 265	788 624	258 536	690 109
Комісійні витрати	19	(92 290)	(258 807)	(105 739)	(264 925)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(68 538)	47 982	43 254	15 092
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		313	685	1 923	1 063
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(36)	(45)	175	4 766
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		67 587	120 116	10 532	34 159
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		223 086	182 062	(3 151)	(15 894)
Інші доходи		11	45	8	42
Інші витрати		(8)	(20)	-	(19)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(391 737)	(691 858)	(42)	(17 887)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3 457	5 597	481	9 740
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		553	386	(616)	(38)
Інші операційні доходи (витрати)	20	19 477	39 975	2 259	(4 454)
Витрати на виплати працівникам	21	(140 954)	(405 814)	(155 867)	(424 894)
Амортизаційні витрати	11	(28 693)	(91 860)	(36 438)	(102 144)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(92 661)	(321 525)	(134 923)	(385 400)
Прибуток (збиток) до оподаткування		66 124	196 436	126 894	241 044

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2021 року

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	11 565	35 841	23 000	43 823
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	54 599	160 595	103 894	197 221
Інший сукупний дохід/(збиток):				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(66 760)	(131 640)	(6 581)	(25 092)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(1 276)	10 776	1 185	4 517
Загальна сума іншого сукупного доходу	(68 036)	(120 864)	(5 396)	(20 575)
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ	(13 476)	39 731	98 498	176 646

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.


 Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління


 Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2022 року

Прим.	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Попередній звітний період						
Власний капітал на початок періоду	841 955	(1 403)	31 501	8 012	151 711	1 031 776
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід	-	-	-	-	197 221	197 221
Прибуток (збиток)	-	-	-	(20 575)	-	(20 575)
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	(20 575)	197 221	176 646
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	(219)	-	-	-	(219)
Розподіл прибутку минулих років	141 995	-	7 495	-	(149 490)	-
Власний капітал на кінець періоду	983 950	(1 622)	38 996	(12 563)	199 442	1 208 203
Поточний звітний період						
Власний капітал на початок періоду	983 950	10 051	38 996	(1 585)	286 985	1 318 397
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід	-	-	-	-	160 595	160 595
Прибуток (збиток)	-	-	-	(120 864)	-	(120 864)
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	(120 864)	160 595	39 731
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	983 950	10 051	38 996	(122 449)	447 580	1 358 128

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

	Прим.	За 9 місяців 2022 року	За 9 місяців 2021 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		1 188 863	971 884
Проценти сплачені		(410 378)	(303 391)
Комісійні доходи, що отримані		788 734	687 353
Комісійні витрати, що сплачені		(259 864)	(265 480)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		26 540	(17 355)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		120 116	34 159
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		34 802	132
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(322 362)	(396 197)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(421 812)	(418 314)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(54 170)	(34 421)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		690 471	258 370
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(518 147)	(127 303)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		976 626	(1 797 950)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		97 016	(10 990)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		14 975	(12 803)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		442 464	12 256
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3 857 599)	532 034
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(40 376)	8 879
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 997)	1 584
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(2 196 567)	(1 135 921)
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(14 393)	(35 420)
Придбання нематеріальних активів		(7 809)	(18 697)
Придбання цінних паперів		(367 910 262)	(53 781 223))
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		370 155 622	54 661 612
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		2 223 158	825 272
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу		-	-
Повернення інших залучених коштів		(14 218)	(39 654)
Виплати за орендними зобов'язаннями		(19 093)	(46 253)
Виплати за іншими інструментами власного капіталу		-	(219)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(33 311)	(86 125)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		744 177	(122 944)

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		737 455	(519 719)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	3 214 337	3 274 234
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 951 792	2 754 515

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 9 місяців до 30 вересня 2022 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

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

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

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

Станом на 30 вересня 2022 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2021 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

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

2 Умови, в яких працює Банк

На початку 2022 року продовжувалися дії відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19.

24 лютого 2022 року, російська федерація розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Цей військовий напад приводить до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

В Україні зібрали врожай 2022 року менше, ніж у попередніх роках, але достатній рівень в порівнянні за десятиріччя. Після початку війни порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, аеропорти, багато доріг та мостів закриті чи були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Після підписання угоди з Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна почалося розблокування експорту через Чорне море. Також щомісяця Україна отримує допомогу від країн-партнерів, різних міжнародних фондів.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

У 2022 році Національний банк України («НБУ») двічі переглядав розмір облікової ставки, у січні 2022 року її було підвищено до 10%, а в червні – до 25%.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксації офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Спочатку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% та у червні, підвищив її до 25%. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Споживча інфляція в Україні пришвидшилась до 24.4%. Основними чинниками посилення інфляційного тиску залишаються наслідки воєнних дій та російської окупації, а також ефекти перенесення від коригування курсу гривні.

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облігацій, що дозволило залучити понад 100 мільярдів гривень станом на кінець червня 2022 року.

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

Війна між Україною та Росією призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

Після II кварталу 2022 року економіка України поступово почала адаптуватися до умов воєнного стану, а економічна активність певною мірою поживалася порівняно з найглибшим спадом економіки в березні 2022 року. Значною мірою цьому сприяло успіхи ЗСУ, звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. Проте зруйновані потужності та інфраструктура, окупація частини території країни, логістичні труднощі, падіння внутрішнього попиту стримували відновлення економіки – як виробничих секторів, так і секторів послуг.

4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

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 2022 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» – Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу

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 ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи – Обтяжливі договори – вартість виконання договору»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 та Практичне Керівництво 2 щодо МСФЗ «Розкриття облікової політики»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 12 «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством»	Дата не визначена

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

4 Основні принципи облікової політики

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

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

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність, виходячи з припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Однак 24 лютого 2022 року російські війська почали військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на території України. Значних руйнувань зазнало багато українських міст у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у результаті чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали пошкоджень, включно з цивільними особами.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк мав віддалений доступ до всіх критичних функцій, які забезпечують безперебійну підтримку для всіх операційних процесів. Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні.

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

Зусилля Банку спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, тому Банк змушений призупинити діяльність частини відділень та обслуговування частини банкоматів. Банк забезпечує роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення і співробітників Банку. Кількість відкритих відділень протягом жовтня, листопада 2022 року знаходилася у діапазоні від 34 до 36 відділень із 38 відділень станом на 31 грудня 2021 року. Банк не скорочує чисельність своїх працівників під час воєнного стану. Банк організував надання тимчасового притулку для всіх працівників, хто захотів покинути райони ведення активних бойових дій.

Станом на 30 вересня 2022 року 1 відділення у м.Херсон знаходиться на окупованій території. Згідно факту втрати контролю за відповідними активами у відділенні Банк визначив ступень зменшення корисності та відобразив у цій звітності відповідне знецінення (дивиться Примітку 10). Також Банк визнав знецінення в сумі 1 234 тисячі гривень за активом з права користування за договором оренди приміщення в якому розташоване відділення (Примітка 11). Банк сформував також резерв за готівковими коштами, які знаходяться в касі відділення та банкоматів у м. Херсон, інформація представлена у Примітці 12.

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

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність 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 2020 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 9 місяців до 30 вересня 2022 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 2021 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 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня/1 долар США	36,5686	27,2782
Гривня/1 євро	35,5611	30,9226

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 ймовірність 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 ймовірність настання одного або кількох сценаріїв.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у вимірюванні рівня кредитних втрат. Ймовірність 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.

5 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

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	9 місяців до 30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року	9 місяців до 30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	1 004 009	1 253 734	1 307 178
Залишки на рахунках у Національному банку України	705 701	552 838	640 252
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 242 082	1 407 765	807 085
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	3 951 792	3 214 337	2 754 515

7 Кредити та аванси банкам

	30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	1 071 300	369 067
Резерв під очікувані кредитні збитки	(879)	(973)
Всього кредитів та авансів банкам	1 070 421	368 094

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2022 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити та аванси банкам (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021:

	30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	777 332	305 521
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	292 923	93
Рейтинг від В- до В+	665	62 417
Не мають рейтингу	380	130
Всього перша стадія резервування	1 071 300	368 161
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(879)	(741)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	-	188
Рейтинг від В- до В+	-	718
Рейтинг від ССС- до ССС+	554	-
Всього третя стадія резервування	554	906
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(554)	(232)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(1 433)	(973)
Всього кредитів та авансів банкам	1 070 421	368 094

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 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 380 тисяч гривень та 130 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 070 620 тисяч гривень та 367 666 тисяч гривень, що становить 99,9% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

8 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

	30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Кредити юридичним особам	9 019 626	9 000 801
Кредити фізичним особам	110 232	101 797
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	9 129 858	9 102 598
Резерв під очікувані кредитні збитки	(947 842)	(228 496)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 182 017	8 874 102

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За 9 місяців до 30 вересня 2022 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 2021 р.	224 750	3 746	228 496
Формування (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду	678 416	21 137	699 553
Коригування резерву при модифікації РОСІ-кредиту	16 045	-	16 045
Коригування процентів	3 811	-	3 811
Кредити продані/списані протягом року		(63)	(63)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2022 р.	923 022	21 820	947 842

У 2021 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 2020 року	230 284	3 445	233 729
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	(14 798)	825	(13 973)
Коригування резерву при модифікації РОСІ кредиту	10 617	-	10 617
Кредити продані/списані протягом року	(2)	(524)	(526)
Коригування процентів	(1 351)	-	(1 351)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року	224 750	3 746	228 496

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2021 року	8 640	114 413	118 865	(13 422)	228 496
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	289 387	-	-	-	289 387
Перехід на Стадію 1	18	(18)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(284 909)	284 909	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(133 646)	133 646	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(4 368)	(38 018)	(156)	13 822	(28 720)
Списано та продано	-	-	(63)	-	(63)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	1 979	10 933	(16 400)	1 493	(1 995)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(181)	339 499	121 441	(22)	460 737
30 вересня 2022 року	10 566	578 072	357 333	1 871	947 842

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2020 року	7 497	97 033	134 100	(4 901)	233 729
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	25 793	-	-	-	25 793
Перехід на Стадію 1	-	-	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(18 058)	18 058	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(419)	419	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(11 620)	(14 821)	(11 788)	-	(38 229)
Списано та продано	-	-	(526)	-	(526)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(198)	22 214	(1 148)	6 788	27 656
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	5 226	(7 652)	(2 192)	(15 309)	(19 927)
31 грудня 2021 року	8 640	114 413	118 865	(13 422)	228 496

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2021 року	8 335 239	516 484	156 119	94 756	9 102 598
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	4 383 073	-	-	-	4 383 073
Перехід на Стадію 1	22	(22)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(4 022 241)	4 022 241	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(342 045)	342 045	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(4 057 410)	(171 226)	(346)	(71 301)	(4 300 283)
Списано та продано	-	-	(63)	-	(63)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	6 828	6 114	9 455)	-	3 487
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(246 035)	157 907	26 876	2 298	(58 954)
30 вересня 2022 року	4 399 476	4 189 452	515 178	25 753	9 129 859

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2020 року	6 419 520	639 105	177 145	19 895	7 255 665
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	7 445 948	-	-	71 300	7 517 248
Перехід на Стадію 1	17 980	(17 980)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(80 724)	80 724	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(1 500)	1 500	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(5 180 385)	(69 639)	(19 102)	-	(5 269 126)
Списано та продано	-	-	(526)	-	(526)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(8 292)	157	(10 247)	-	(18 382)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(278 808)	(114 383)	7 349	3 561	(382 281)
31 грудня 2021 року	8 335 239	516 484	156 119	94 756	9 102 598

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	30 вересня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	4 131 889	45	4 377 782	48
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 861 963	20	1 714 366	19
Промисловість	1 380 239	15	1 138 243	12
Транспорт та зв'язок	755 048	8	908 159	10
Будівництво та операції з нерухомістю	378 402	4	499 092	5
Фінансові та інвестиційні операції	190 895	2	147 774	2
Кредити фізичним особам	110 232	1	101 797	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	61 108	1	46 193	1
Інші послуги	260 081	3	169 192	2
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 129 857	100	9 102 598	100

Станом на 30 вересня 2022 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 955 075 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 1 683 440 тисяч гривень) або 21% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2021 року – 18%). При цьому станом на 30 вересня 2022 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 252 704 тисячі гривень).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 30 вересня 2022 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 283 082	66 853	2 349 935
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	251 580	11 984	263 564
- іншими об'єктами нерухомості	3 444 291	27 335	3 471 626
- грошовими депозитами	442 712	54	442 766
- іншими активами	2 597 961	4 007	2 601 968
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 019 626	110 233	9 129 859

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

Станом на 30 вересня 2022 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 442 766 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 496 162 тисячі гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 15) на загальну суму 557 954 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень).

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 30 вересня 2022 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 540 931 тисяча гривень (на 31 грудня 2021 року – 250 875 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 416 454 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 248 241 тисяча гривень) або на 76,9 % (на 31 грудня 2020 року - на 99 %)

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 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 800 777	60 098	1 860 875
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	269 091	11 781	280 872
- іншими об'єктами нерухомості	3 629 739	24 248	3 653 987
- грошовими депозитами	496 106	56	496 162
- іншими активами	2 805 088	5 614	2 810 702
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 000 801	101 797	9 102 598

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2022 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 30 вересня 2022 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	4 175 156	71 093	4 246 249
- прострочені менше ніж 30 днів	151 833	1 345	153 227
Всього перша стадія резервування	4 327 039	72 438	4 399 476
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	2 568 131	23	2 568 153
- прострочені менше ніж 30 днів	406 659	-	406 659
- прострочені від 31 до 90 днів	395 305	2 440	397 745
- прострочені від 91 до 180 днів	279 763	-	279 763
- прострочені від 181 до 360 днів	537 132	-	537 132
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	4 186 989	2 462	4 189 452
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	20 417	490	20 907
- прострочені менше ніж 30 днів	6 080	32	6 112
- прострочені від 31 до 90 днів	-	197	197
- прострочені від 91 до 180 днів	194 533	3 184	197 717
- прострочені від 181 до 360 днів	242 803	19 524	262 327
- прострочені більше 360 днів	16 012	11 906	27 917
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	479 845	35 333	515 178
Придбані або створені первісно знецінені кредит			
- прострочені від 31 до 90 днів	3 421	-	3 421
- прострочені від 91 до 180 днів	22 332	-	22 332
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	25 753	-	25 753
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 019 626	110 233	9 129 859
Резерви під очікувані кредитні збитки	(926 022)	(21 820)	(947 842)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 093 604	88 413	8 182 017

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2022 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	8 240 846	89 224	8 330 070
- прострочені менше ніж 30 днів	4 866	303	5 169
Всього перша стадія резервування	8 245 712	89 527	8 335 239
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	516 144	11	516 155
- прострочені від 31 до 90 днів	-	329	329
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	516 144	340	516 484
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	125 366	200	125 566
- прострочені менше ніж 30 днів	-	122	122
- прострочені від 31 до 90 днів	-	11	11
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1 012	1 012
- прострочені від 181 до 360 днів	-	201	201
- прострочені більше 360 днів	18 823	10 384	29 207
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	144 189	11 930	156 119
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	23 456	-	23 456
- прострочені менше ніж 30 днів	71 300	-	71 300
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	94 756	-	94 756
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 000 801	101 797	9 102 598
Резерви під очікувані кредитні збитки	(224 750)	(3 746)	(228 496)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 776 051	98 051	8 874 102

Станом на 30 вересня 2021 року, кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 534 568 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 622 842 тисячі гривень), були передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітка 16).

9 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	2 022 920	4 386 998
Облігації внутрішньої місцевої позики	24 974	25 748
Облігації іноземних держав	558 514	165 997
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 606 408	4 578 743
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	1 400 882	1 731 421
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 400 882	1 731 421
Всього інвестицій в цінні папери	4 007 290	6 310 164

Станом на 30 вересня 2022 року, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 19 330 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 43 132 тисячі гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 30 вересня 2022 року:

	Облігації внутрішнь ої державної позики	Облігації внутрішнь ої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Депозитні сертифікат и НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	-	497 466	-	497 466
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	61 048	-	61 048
Рейтинг від В- до В+	2 022 920	24 974	-	1 400 882	3 448 776
Всього інвестицій в цінні папери	2 022 920	24 974	558 514	1 400 882	4 007 290

9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	Облігації внутрішнь ої державної позики	Облігації внутрішнь ої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Депозитні сертифікат и НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	-	97 134	-	97 134
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	68 863	-	68 863
Рейтинг від В- до В+	4 386 998	25 748	-	1 731 421	6 144 167
Всього інвестицій в цінні папери	4 386 998	25 748	165 997	1 731 421	6 310 164

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.

10 Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдоскона- лення орендова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Незавер- шене будівни- цтво	Всього основ- них засобів	Немате- ріальні активи за винятком гудвілу	Незав- ер- шені кап. вклад ення в НА	Всього немате- ріальних активів за винятком гудвілу
Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року	34 228	27 794	263 883	4 578	330 483	83 550	1 121	84 671
Накопичена амортизація	(26 587)	(16 230)	(181 451)	-	(224 268)	(52 138)	-	(52 138)
Залишкова вартість станом на 1 січня 2021 року	7 641	11 564	82 432	4 578	106 215	31 412	1 121	32 533
Надходження	6 580	1 814	38 173	-	46 567	20 699	7 221	27 920
Вибуття	-	-	(44)	(600)	(644)	(1 536)	-	(1 536)
Амортизаційні відрахування	(6 123)	(4 199)	(50 880)	-	(61 202)	(17 933)	-	(17 933)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	8 098	9 179	69 681	3 978	90 936	32 642	8 342	40 984
Первісна вартість станом на 31 грудня 2021 року	39 485	29 061	298 971	3 978	371 495	101 473	8 342	109 815
Накопичена амортизація	(31 387)	(19 882)	(229 290)	-	(280 559)	(68 831)	-	(68 831)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	8 098	9 179	69 681	3 978	90 936	32 642	8 342	40 984
Надходження	2 224	844	13 191	-	16 259	15 664	-	15 664
Вибуття	-	-	(25)	(1 867)	(1 893)	(6 972)	(7 854)	(14 826)
Зменшення корисності	(574)	(726)	(450)	-	(1 750)	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(6 347)	(2 776)	(25 439)	-	(34 562)	(12 477)	-	(12 477)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2022 року	3 401	6 251	56 959	2 111	68 992	28 857	488	29 345
Первісна вартість станом на 30 вересня 2022 року	41 710	29 905	311 481	2 111	385 207	93 579	488	94 067
Накопичена амортизація	(38 309)	(23 384)	(254 522)	-	(316 215)	(64 722)	-	(64 722)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2022 року	3 401	6 251	56 959	2 111	68 992	28 857	488	29 345

Станом на 30 вересня 2022 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 259 311 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 208 450 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2022 року, згідно факту втрати контролю за відповідними активами у м.Херсон, Банком було визначено ступень зменшення корисності цих активів та відображено у балансі відповідне знецінення у сумі 1 750 тисяч гривень.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2022 року
(у тисячах гривень)

11 Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2022 року	228 348	1 154	229 502
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2022 року	(145 576)	(757)	(146 333)
Надходження	-	7	7
Модифікація	36 255	87	36 342
Вибуття	-	(18)	(1 252)
Зменшення корисності активу	(1 234)	-	-
Амортизаційні відрахування	(44 638)	(183)	(44 821)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2022 року	73 155	290	73 445

	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року	149 533	759	150 292
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року	(88 464)	(514)	(88 978)
Надходження	15 736	65	15 801
Модифікація	70 225	402	70 627
Вибуття	(7 146)	(72)	(7 218)
Амортизаційні відрахування	(57 112)	(243)	(57 355)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	82 772	397	83 169

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

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

	9 місяців до 30 вересня 2022 року	9 місяців до 30 вересня 2021 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(44 821)	(42 002)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(10 823)	(5 990)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	-	(442)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу	(3 822)	(2 080)
Витрати на змінну частину орендної плати	(495)	-
Доходи від несплати орендних платежів (змінна частина)	25 550	-
Витрати від зменшення корисності активу	(1 234)	-
Всього вплив на фінансовий результат	(35 645)	(50 514)

11 Активи з права користування та орендні зобов'язання (подовження)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	2021 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	77 720	59 947
Збільшення орендних зобов'язань	40 070	78 474
Нараховані відсотки	10 823	7 621
Погашення орендних зобов'язань	(55 578)	(68 322)
Орендні зобов'язання станом на звітну дату	72 855	77 720

12 Інші фінансові та інші нефінансові активи

	30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	381 044	270 104
Кошти в розрахунках у МПС VISA B2B	22 074	-
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	21 315	2 455
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	273	137 005
Інші фінансові активи	14 423	19 886
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	439 129	429 450
Резерв під очікувані кредитні збитки	(16 070)	(4 738)
Всього інших фінансових активів	423 059	424 712
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	19 347	24 750
Витрати майбутніх періодів	12 671	22 104
Запаси	7 072	10 366
Нестачі та інші нарахування на працівників	2 696	-
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	644	644
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	465	312
Інші нефінансові активи	307	-
Всього інших нефінансових активів	43 202	58 176
Всього інших фінансових та нефінансових активів	466 261	482 888

12 Інші фінансові та інші нефінансові активи (продовження)

Станом на 30 вересня 2022 року грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард в сумі 377 340 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 266 151 тисяча гривень) та грошового покриття в компанії EXT LTD Surgus для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами в сумі 5 359 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 3 953 тисячі гривень). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

У складі інших фінансових активів знаходяться готівкові кошти у касі відділення та банкоматів у м.Херсоні в загальній сумі 3 920 тисяч гривень, згідно факту втрати контролю за якими Банком створено резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 3 920 тисячі гривень. Балансова вартість цих коштів станом на 30 вересня 2022 року дорівнює 0.

13 Кошти банків

	30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	67 732 450 005	44 796
Всього заборгованості за коштами банками	517 737	44 796

Станом на 30 вересня 2022 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 46 808 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 69% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2021 року – у сумі 30 284 тисячі гривень, що становило 68% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

14 Кошти клієнтів

	30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	8 963 764	9 669 945
- Поточні рахунки фізичних осіб	3 377 143	2 880 839
Всього поточних рахунків	12 340 906	12 550 784
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	1 115 497	2 557 690
- Депозити фізичних осіб	1 733 127	2 275 506
Всього депозитів	2 848 624	4 833 196
Всього поточних рахунків та депозитів	15 189 530	17 383 980

14 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 30 вересня 2022 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 56 926 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 185 296 тисяч гривень), з яких 9 682 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 27 457 тисяч гривень), 47 244 тисячі гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 157 839 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 9% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 вересня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 797 535 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 3 472 866 тисячі гривень), або 23% (станом на 31 грудня 2021 року – 28 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 907 627 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 2 104 451 тисяч гривень), або 32% (станом на 31 грудня 2021 року – 44%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 вересня 2022 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 557 954 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 442 766 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 496 162 тисячі гривень).

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

	30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 377 143	27	2 880 839	23
Транспорт, телекомунікації	2 932 373	24	3 069 873	24
Торівля	2 373 443	19	2 825 335	23
Переробна промисловість	941 018	8	810 160	6
Фінансові посередники	690 326	6	832 744	7
Будівництво	573 821	5	455 307	4
Професійні послуги	463 919	4	516 303	4
Сільське господарство	129 238	1	364 807	3
Інше	859 625	6	795 416	6
Всього поточних рахунків	12 340 906	100	12 550 784	100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 733 127	61	2 275 506	47
Переробна промисловість	260 027	9	49 807	1
Транспорт, телекомунікації	240 941	8	247 179	5
Торівля	165 321	6	406 378	8
Професійні послуги	162 754	6	237 550	5
Фінансові посередники	128 124	4	217 085	4
Будівництво	33 137	1	1 281 720	27
Інше	125 193	5	117 971	3

Всього депозитів	2 848 624	100	4 833 196	100
15 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання				
			30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>				
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг			20 602	28 132
Розрахунки з клієнтами			12 824	8 231
Передплачені комісії за кредитами			6 038	5 319
Кредиторська заборгованість за операціями з банками			2 438	-
Нараховані витрати за послуги			92	1 149
Кредиторська заборгованість за кредитними операціями			-	20 000
Інші фінансові зобов'язання			2 248	6 782
Всього інших фінансових зобов'язань			44 242	69 613
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>				
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб			9 171	9 098
Доходи майбутніх періодів			3 327	6 043
Податки до сплати, крім податку на прибуток			1 699	4 607
Інші зобов'язання			415	261
Всього інших нефінансових зобов'язань			14 612	20 009
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань			58 854	89 622

16 Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні. Станом на 30 вересня 2022 року Банк повернув 250 тисяч доларів США (в 2021 році – 1 000 тисяч доларів США).

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума кредиту погашається шляхом здійснення 34 чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. Станом на 30 вересня 2022 року Банк повернув 236 тисяч доларів США (в 2021 році – 944 тисячі доларів США).

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 1 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно

16 Інші залучені кошти (продовження)

з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особи United States International Development Finance Corporation.

На тлі воєної агресії російської федерації, у червні 2022 року WBC, USA з Банком були підписані додаткові угоди, умовами яких передбачено продовження строків договорів на два роки та відтермінування щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 2022 року на два роки, а також зменшення маржи на 0,5%.

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 3,75% та 3,3% відповідно, що станом на 30 вересня 2022 року складало 7,375% та 6,925% (станом на 31 грудня 2021 року – 4,5% та 4,05%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 30 вересня 2022 року складала 393 090 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 309 211 тисяч гривень).

17 Субординований борг

	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка, %	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2027 року	6	63 246	56 962
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2028 року	7	76 013	46 544
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	11 жовтня 2028 року	5	139 203	103 286
Всього субординованого боргу				278 462	206 792

У жовтні 2021 року була укладена додаткова угода на продовження терміну залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до 30 листопада 2028 року (попередня дата погашення – 30 листопада 2025 року), також було знижено процентну ставку з 8% до 7% річних. Результат від пролонгації терміну залучення коштів в доларах США та зниження відсоткової ставки був визнаний у складі капіталу у сумі 4 507 тисяч гривень.

У жовтні 2021 року була укладена нова угода на залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 4 000 тисячі доларів США строком до 11 жовтня 2028 року. Результат від залучення коштів за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова був визнаний у складі капіталу у сумі 6 146 тисяч гривень.

18 Процентні доходи та витрати

	За 9 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки)	За 9 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Кредити юридичним особам	737 839	689 038
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	211 685	18 794
Кредити фізичним особам	15 022	11 399
Кредити та аванси банкам	12 237	806
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	225 342	301 948
Всього процентних доходів	1 202 125	1 021 985
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/ розрахункові рахунки	194 930	152 244
Кошти банків	92 325	2 240
Строкові депозити фізичних осіб	57 778	75 131
Строкові депозити юридичних осіб	38 190	65 005
Інші залучені кошти	15 182	13 617
Субординований борг	12 004	6 030
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	10 823	5 990
Всього процентних витрат	421 232	320 257
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	780 893	701 728

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2022 року
(у тисячах гривень)

19 Комісійні доходи та витрати

	За 9 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки)	За 9 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки)
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	629 659	536 238
- Придбання та продаж іноземної валюти	85 186	88 742
- Гарантії надані	43 565	28 531
- Операції з кредитування	15 518	17 699
- За використання сейфів	8 754	9 354
- Інкасація	3 754	7 430
- Інше	2 188	2 115
Всього комісійних доходів	788 624	690 109
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	244 059	251 108
- Комісійні за прийом платежів	8 892	12 152
- Комісійні за позабалансовими операціями	5 460	1 528
- Інше	396	137
Всього комісійних витрат	258 807	199 660
Чистий дохід за комісійними	529 817	318 369

20 Інші операційні доходи (витрати)

	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року	За 9 місяців до 30 вересня 2021 року
Інші операційні доходи		
Дохід від модифікації фінансових інструментів	35 828	4 987
Дохід від лізингу (оренди)	28 480	1 432
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	2 955	4 159
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 022	1 985
Інше	1 095	1 618
Всього інших операційних доходів	69 380	14 181
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових інструментів	27 636	17 303
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 769	969
Всього інших операційних витрат	29 405	18 272
Всього інших операційних доходів (витрат)	39 975	(4 091)

21 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 вересня 2022 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 406 853 тисячі гривень (на 30 вересня 2021 року – 424 905 тисяча гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, станом на 30 вересня 2022 року включений єдиний соціальний внесок у сумі 56 839 тисяч гривень (на 30 вересня 2021 року – у сумі 53 622 тисяч гривень).

22 Інші адміністративні та операційні витрати

У тисячах гривень	Прим.	9 місяців до 30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)
Витрати на утримання приміщень та обладнання		135 671	97 360
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		66 649	70 824
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		26 967	26 279
Роялті		24 319	113 206
Рекламні та маркетингові послуги		8 513	16 109
Комунальні послуги		8 103	5 213
Охоронні послуги		6 555	6 965
Професійні послуги		2 472	8 594
Витрати на відрядження		549	6 086
Витрати за договорами оренди з низкою вартістю базового активу та короткострокової оренди		3 822	2 522
Інше		3 098	32 242
Всього адміністративних та інших операційних витрат		321 525	385 387

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 20 096 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2021 року – у сумі 107 855 тисяч гривень).

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.

23 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 вересня 2022 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінсь кий персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити клієнтам	18	1	2	-
Активи з права користування	2	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	237	97	38	-
Кошти банків	-	45 050	-	-
Кошти клієнтів	74 161	326 855	28 949	3 188
Субординований борг	278 462	-	-	-
Орендні зобов'язання	3	-	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	3 603	7 528	1 159	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	65	-	252	-

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2022 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінськи й персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	1	3 136	11	-
Процентні витрати	(13 074)	(23 188)	(528)	(1)
Комісійні доходи	818	31 400	298	115
Комісійні витрати	-	(6 324)	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою	-	24 907	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	5	-	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	38	-	-
Витрати на виплати працівникам	(89 718)	-	(15 195)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(527)	(37 461)	(1 439)	-
Інші прибутки (збитки)	-	33	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2022 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 73 525 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2021 року – 104 976 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

23 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінськ ий персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам	3	41 893	188	-
Активи з права користування	4	-	2	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	9	963	4	1
Кошти банків	-	28 165	-	-
Кошти клієнтів	84 939	229 430	25 318	2 140
Субординований борг	206 792	-	-	-
Орендні зобов'язання	4	-	2	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	9 250	13 203	983	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	99	8 890	681	-

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2021 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	160	3 386	33	-
Процентні витрати	(9 091)	21 706	(724)	(9)
Комісійні доходи	874	52 726	232	183
Комісійні витрати	-	(9 346)	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою	-	296	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	2	(150)	1	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	94	1	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 692)	(120 481)	1 091	-
Витрати на виплати працівникам	(122 911)	-	(10 382)	-

24 Події після дати балансу

У листопаді 2022 року єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

- про затвердження прибутку звітного 2021 року у сумі 285 784 тисячі гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
 - суму 14 302 тисячі гривень направити до резервного фонду Банку;
 - суму 271 482 тисячі гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не нараховувати та не виплачувати.
- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 271 482 тисячі гривень до загального розміру 1 255 433 тисячі гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 88,33 гривень, до загальної вартості 408,47 гривень за одну акцію.

01 грудня 2022 року НБУ погодив нову редакцію Уставу Банку.

Станом на дату випуску цієї звітності Банк достроково повернув кредит рефінансування, який отримав від НБУ 25 лютого 2022 року.