

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 9 місяців до 30 вересня 2023 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 2023 року:

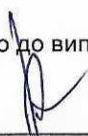
1	Вступ	7
2	Умови, в яких працює Банк.....	7
3	Застосування нових стандартів та поправок до них	9
4	Основні принципи облікової політики	10
5	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	11
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
7	Кредити та аванси банкам	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	Статутний капітал.....	29
17	Процентні доходи та витрати	30
18	Комісійні доходи та витрати	31
19	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	31
20	Інші операційні доходи (витрати)	32
21	Витрати, пов'язані з персоналом	32
22	Інші адміністративні та операційні витрати	33
23	Похідні фінансові інструменти.....	33
24	Операції з пов'язаними сторонами	36
25	Події після дати балансу.....	39

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан за 9 місяців до 30 вересня 2023 року

	Прим.	9 місяців до 30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 916 341	3 862 640
Кредити та аванси банкам	7	1 003 721	889 780
Кредити та аванси клієнтам	8	7 519 075	8 208 056
Інвестиції в цінні папери	9	7 688 500	6 332 462
Похідні фінансові активи	23	2 993	51 002
Відстрочені податкові активи		-	10 809
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	38 588	40 990
Основні засоби	10	56 660	65 660
Активи з права користування	11	43 523	78 163
Інші фінансові активи	12	416 062	388 294
Інші нефінансові активи	12	88 269	42 500
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		21 773 732	19 970 356
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	110 654	128 948
Кошти клієнтів	14	18 886 696	17 485 345
Похідні фінансові зобов'язання		31	-
Орендні зобов'язання	11	43 007	79 530
Інші залучені кошти		396 309	394 056
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		5 095	5 652
Забезпечення винагород працівникам		22 474	20 516
Інші фінансові зобов'язання	15	79 665	48 875
Інші нефінансові зобов'язання	15	18 670	14 577
Відстрочені податкові зобов'язання		4 971	-
Поточні податкові зобов'язання		42 341	25 108
Субординований борг		280 309	278 949
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		19 890 222	18 481 556
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	1 517 172	1 255 432
Результат від операцій з акціонером		10 051	10 051
Нерозподілений прибуток		344 437	276 725
Резервни та інші фонди банку		67 083	53 298
Інші резерви		(55 233)	(106 706)
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 883 510	1 488 800
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		21 773 732	19 970 356

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 05 грудня 2023 року.


 Морохівський Вадим Вікторович
 Голова Правління




 Сюсова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 9 місяців до 30 вересня 2023 року

	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 липня по 30 вересня 2023 року	Наростаючим підсумком із початку 2023 р. до 30 вересня 2023 р.	За період з 01 липня по 30 вересня 2022 року	Наростаючим підсумком із початку 2022 р. до 30 вересня 2022 р.
Процентні доходи	17	720 576	1 949 681	414 988	1 202 125
Процентні витрати	17	(312 446)	(801 557)	(175 336)	(421 232)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		408 130	1 148 124	239 652	780 893
Комісійні доходи	18	296 290	947 103	317 265	788 624
Комісійні витрати	18	(201 770)	(526 962)	(92 290)	(258 807)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23	8 744	4 363	(68 538)	47 982
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 968	(8 946)	313	685
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(48)	6 488	(36)	(45)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		21 628	134 213	67 587	120 116
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(11 664)	(12 435)	223 086	182 062
Інші доходи		48	151	11	45
Інші витрати		(43)	(3 501)	(8)	(20)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	19	(21 471)	(263 360)	(391 737)	(691 858)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		960	21 782	3 457	5 597
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(8)	(779)	553	386
Інші операційні доходи (витрати)	20	24 030	60 370	19 477	39 975
Витрати на виплати працівникам	21	(167 442)	(492 970)	(140 954)	(405 814)
Амортизаційні витрати		(32 345)	(92 695)	(28 693)	(91 860)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(187 292)	(475 160)	(92 661)	(321 525)
Прибуток (збиток) до оподаткування		140 715	445 786	66 124	196 436
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		46 923	102 549	11 565	35 841
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		93 792	343 237	54 599	160 595

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців до 30 вересня 2023 року

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

9 757 66 493 (66 760) (131 640)

Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу

(6 834) (15 020) (1 276) 10 776

Загальна сума іншого сукупного доходу

2 923 51 473 (68 036) (120 864)

ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ

96 715 394 710 (13 476) 39 731

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 05 грудня 2023 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 до 30 вересня 2023 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	983 950	10 051	38 996	(1 585)	286 985	1 318 397
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	160 595	160 595
Інший сукупний дохід	-	-	-	(120 864)	-	(120 864)
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	(120 864)	160 595	39 731
Власний капітал на кінець періоду	983 950	10 051	38 996	(122 449)	447 580	1 358 128
Поточний звітний період						
Власний капітал на початок періоду	1 255 432	10 051	53 298	(106 706)	276 725	1 488 800
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	343 237	343 237
Інший сукупний дохід	-	-	-	51 473	-	51 473
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	51 473	343 237	394 710
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	16	261 740	-	13 785	(275 525)	-
Власний капітал на кінець періоду	1 517 172	10 051	67 083	(55 233)	344 437	1 883 510

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 05 грудня 2023 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 2023 року

	Прим.	За 9 місяців 2023 року	За 9 місяців 2022 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		1 956 610	1 188 863
Проценти сплачені		(798 090)	(410 378)
Комісійні доходи, що отримані		952 068	788 734
Комісійні витрати, що сплачені		(528 062)	(259 864)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		52 402	26 540
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		136 314	120 116
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		36 071	34 802
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(476 798)	(322 362)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(491 105)	(421 812)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(84 555)	(54 170)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		754 854	690 471
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(115 997)	(518 147)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		442 839	976 626
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(62 457)	97 016
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(36 204)	14 975
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(16 268)	442 464
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 424 993	(3 857 599)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		36 593	(40 376)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 324	(1 997)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		2 430 677	(2 196 567)
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(34 570)	(14 393)
Придбання нематеріальних активів		(14 457)	(7 809)
Придбання цінних паперів		(942 692 761)	(367 910 262)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		941 425 816	370 155 622
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(1 315 973)	2 223 158
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів		-	(14 218)
Виплати за орендними зобов'язаннями		(29 631)	(19 093)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(29 631)	(33 311)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(31 373)	744 177
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 053 701	737 455

ПАТ «БАНК ВОСТОК»


Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців до 30 вересня 2023 року

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	3 862 640	3 214 337
<hr/>			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	4 916 341	3 951 792

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 05 грудня 2023 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 2023 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 2023 року та 31 грудня 2022 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

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

Станом на 30 вересня 2023 року Банк мав 36 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях, 2 відділення у м. Херсон, с. Лиманка в Одеській області не працюють. Для порівняння: станом на 31 грудня 2022 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях, 3 відділення у м. Херсон, м. Чорноморськ та с. Лиманка в Одеській області не працюють.

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

21 лютого 2022 року росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. 4 жовтня 2022 року президент російської федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

Наприкінці квітня 2022 року Україна також зіткнулася із суттєвою нестачею палива через необхідність створення нових логістичних шляхів постачання з Європи; проблема була вирішена протягом травня-червня 2022 року. У жовтні-грудні 2022 року в Україні відбулися масові відключення електроенергії для населення та бізнесу через значні пошкодження електромереж внаслідок обстрілів з боку російської федерації, що також спричинило проблеми з водопостачанням та опаленням. Для вирішення цих проблем і стабілізації економіки Уряд запровадив низку надзвичайних заходів. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилася та стабілізувалася.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

З моменту початку вторгнення Національний Банк України (НБУ) запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн за 1 долар США). Незважаючи на підвищення офіційного курсу долара, диспропорція між офіційним і ринковим курсами зберігається. З початку війни НБУ у силу запровадження вимушених адміністративних обмежень зафіксував облікову ставку на рівні 10%, однак пізніше, у червні 2022 року, підвищив її до рівня 25%. У 2023 році НБУ додатково посилив вимоги до обов'язкових резервів банків. НБУ заявив, що повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням після нормалізації функціонування економіки та фінансової системи.

Водночас завдяки допомозі партнерів міжнародні резерви НБУ станом на кінець 2022 року перевищили довоєнний рівень і сягнули 28,5 млрд доларів США. У серпні 2022 року Міністерство фінансів України відтермінувало платежі за суверенними єврооблігаціями на два роки та змінило терміни та умови випуску державних деривативів, зменшивши потреби у фінансуванні. Загалом Уряд України продовжує обслуговувати зовнішні боргові зобов'язання, а банківська система залишається працездатною та підтримує стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2023 рік передбачає, що доходи бюджету будуть вдвічі менші за видатки, а дефіцит становитиме близько 21% ВВП (або 35,5 млрд доларів). Очікується, що дефіцит бюджету фінансуватиметься за рахунок фінансової допомоги від іноземних партнерів у формі грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Уряд України отримав значну міжнародну підтримку та фінансування від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, а також донорські внески від благодійних організацій для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. Протягом 2022 року обсяги заявленої міжнародної фінансової допомоги склали понад 65 млрд доларів США, тоді як обсяги отриманої міжнародної фінансової допомоги були на рівні понад 32 млрд доларів США. Обсяги військової допомоги перевищили 16 млрд доларів США, а гуманітарної – 41 млрд доларів США.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України, останні рейтинги на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску: Fitch - CC від 23 червня 2023 року, Moody's - Ca зі стабільним прогнозом від 10 лютого 2023 року, і S&P – CCC з негативним прогнозом станом на 6 квітня 2023 року.

Війна між Україною та росією триває, призводячи до значного руйнування майна та активів в Україні та інших серйозних наслідків. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, трансформації держави для набуття членства в Європейському Союзі, а також співпраці з міжнародними фондами.

Керівництво Банку вважає, що резерви під очікувані кредитні збитки продовжують залишатися одним із ключових факторів фінансового тиску на фінансовий результат Банку попри визнання у 2022 році значної кількості дефолтів та значного формування резервів під зазначені очікувані кредитні збитки. Після повторної оцінки фактичної та перспективної платіжної дисципліни позичальників, враховуючи динаміку їхньої діяльності під час війни, Банк оцінив потенційний ступінь погіршення показників позичальників, можливі ймовірності дефолту та ймовірну зміну сформованих резервів під очікувані кредитні збитки. Згідно з прогнозом керівництва Банку, витрати, понесені на створення додаткових резервів під очікувані кредитні збитки, не призведуть до порушення нормативних вимог НБУ до достатності капіталу. Оцінка базувалася на карті бойових дій на кінець квітня 2023 року.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Банк має технічну можливість підтримувати операційну діяльність та надавати фінансові послуги своїм клієнтам у відповідності до укладених договорів та поточного законодавства. Банком надаються клієнтам фінансові послуги, у відповідності до укладених договорів. На підставі аналізу поточних і прогнозних показників діяльності та потенційних сум очікуваних кредитних збитків, спричинених військовими діями, оцінених показників ліквідності, керівництво Банку вважає, що є відповідні підстави для того, щоб ця фінансова звітність продовжувала складатися на основі безперервності діяльності.

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 застосовував починаючи з 1 січня 2023 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Поправки до МСФЗ 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»

Поправки до МСБО 1 та Практичне Керівництво 2 щодо МСФЗ «Розкриття облікової політики»

Поправки до МСФЗ 12 «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»

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

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

<u>Стандарти/тлумачення</u>	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові» (строк остаточно перенесено)	1 січня 2024 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.

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 2022 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 2023 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 2022 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 2023 року та 31 грудня 2022 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня/1 долар США	36,5686	36,5686
Гривня/1 євро	38,5543	38,9510

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.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

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:

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року	9 місяців до 30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	1 110 299	1 094 457	1 004 009
Залишки на рахунках у Національному банку України	2 048 608	435 314	705 701
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 733 662	2 312 481	2 242 082
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	23 772	20 388	-
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	4 916 341	3 862 640	3 951 792

7 Кредити та аванси банкам

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	1 004 936	890 871
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 215)	(1 091)
Всього кредитів та авансів банкам	1 003 721	889 780

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 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 2023 року та 31 грудня 2022:

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	601 005	889 076
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	402 486	117
Рейтинг від ССС	666	666
Не мають рейтингу	380	530
Всього перша стадія резервування	1 004 537	890 389
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(816)	(609)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ССС- до ССС+	399	482
Всього третя стадія резервування	399	482
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(399)	(482)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(1 215)	(1 091)
Всього кредитів та авансів банкам	1 003 721	889 780

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 2023 року та 31 грудня 2022 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 380 тисяч гривень та 530 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 004 154 тисячі гривень та 889 842 тисячі гривень, що становить 99,92% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)****8 Кредити та аванси клієнтам**

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам	8 574 016	9 058 654
Кредити фізичним особам	159 306	113 353
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	8 733 322	9 172 007
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 214 247)	(963 951)
Всього кредитів та авансів клієнтам	7 519 075	8 208 056

За 9 місяців до 30 вересня 2023 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
<i>У тисячах гривень</i>			
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	940 238	23 713	963 951
Формування (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду	252 191	8 841	261 032
Коригування процентів	26 952	-	26 952
Списання за рахунок резерву (збитки від продажу)	(37 110)	(578)	(37 688)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2023 р.	1 182 271	31 976	1 214 247

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2022 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року	224 750	3 746	228 496
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	781 999	20 169	802 168
Коригування резерву при модифікації/припиненні РОСІ кредиту	(69 965)	-	(69 965)
Кредити продані/списані протягом року	-	(202)	(202)
Коригування процентів	3 454	-	3 454
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року	940 238	23 713	963 951

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

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 2022 року	20 549	434 274	494 009	15 119	963 951
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	195 564	-	-	-	195 564
Перехід на Стадію 1	1 956	(1 956)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(158 430)	159 776	(1 346)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(49 095)	49 095	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(15 220)	(157 299)	(111 701)	-	(284 220)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(578)	-	(578)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	4 958	115 710	177 159	38 918	336 745
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(2 116)	(9 272)	15 251	(1 078)	2 785
30 вересня 2023 року	47 261	492 138	621 889	52 959	1 214 247
	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	280 305	-	-	13 686	293 991
Перехід на Стадію 1	6	(6)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(266 336)	266 336	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(120 999)	120 999	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(5 096)	(41 024)	(97 543)	13 822	(129 841)
Списано та продано	-	-	(202)	-	(202)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	3 269	199 946	353 738	1 076	558 029
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(238)	15 608	(1 848)	(43)	13 478
31 грудня 2022 року	20 549	434 274	494 009	15 119	963 951

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

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 2022 року	4 937 264	3 130 796	1 033 799	70 148	9 172 007
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	5 318 880	-	-	-	5 318 880
Перехід на Стадію 1	79 958	(79 958)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(840 487)	841 833	(1 346)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(96 803)	96 803	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(3 493 065)	(1 247 497)	(296 671)	-	(5 037 233)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(578)	-	(578)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	2 115	(589)	(737)	-	789
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(439 917)	(261 592)	(18 859)	(175)	(720 543)
30 вересня 2023 року	5 564 748	2 286 190	812 411	69 973	8 733 322
	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	5 049 244	-	-	45 192	5 094 436
Перехід на Стадію 1	6	(6)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(3 642 070)	3 642 070	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(880 389)	880 389	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 671 731)	(184 973)	(121 422)	(71 301)	(5 049 427)
Списано та продано	-	-	(202)	-	(202)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(30 158)	(1 771)	(19 976)	-	(51 905)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(103 266)	39 381	138 891	1 501	76 507
31 грудня 2022 року	4 937 264	3 130 796	1 033 799	70 148	9 172 007

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	30 вересня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	3 844 556	44	4 387 706	46
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 811 524	21	1 826 139	21
Промисловість	1 630 081	19	1 381 503	16
Транспорт та зв'язок	648 334	7	739 651	8
Будівництво та операції з нерухомістю	171 604	2	266 781	3
Кредити фізичним особам	159 306	2	113 353	1
Фінансові та інвестиційні операції	107 380	1	153 561	2
Інші послуги	360 537	4	3036 313	4
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 733 323	100	9 172 007	100

Станом на 30 вересня 2023 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 010 588 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 1 698 356 тисяч гривень) або 23 % від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2022 року – 19%).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 30 вересня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 388 935	122 436	2 511 371
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	228 109	9 443	237 552
- іншими об'єктами нерухомості	2 688 221	26 015	2 714 236
- грошовими депозитами	518 536	17	518 553
- гарантіями КМУ	439 500	-	439 500
- іншими активами	2 310 716	1 396	2 312 112
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 574 017	159 306	8 733 323

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 2023 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 518 553 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 808 595 тисяч гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 13) на загальну суму 547 467 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 950 989 тисяч гривень).

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 30 вересня 2023 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 882 383 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 1 103 948 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 782 823 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 985 172 тисяча гривень) або на 82,6% (на 31 грудня 2022 року - на 89 %)

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 2022 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 115 733	71 292	2 187 025
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	216 594	11 314	227 908
- іншими об'єктами нерухомості	3 170 075	27 161	3 197 236
- грошовими депозитами	808 469	126	808 595
- іншими активами	2 747 783	3 460	2 751 243
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 058 654	113 353	9 172 007

ПАТ “БАНК ВОСТОК”*Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)***8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 30 вересня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	5 255 582	117 466	5 373 048
- прострочені менше ніж 30 днів	189 644	2 056	191 700
Всього перша стадія резервування	5 445 228	119 520	5 564 748
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	2 219 503	28	2 219 531
- прострочені менше ніж 30 днів	11 943	-	11 943
- прострочені від 31 до 90 днів	52 326	1 661	53 987
- прострочені від 91 до 180 днів	542	98	640
- прострочені від 181 до 360 днів	-	60	60
- прострочені більше 361 дня	-	29	29
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	2 284 314	1 876	2 286 190
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	174 686	534	175 220
- прострочені менше ніж 30 днів	-	132	132
- прострочені від 31 до 90 днів	21 634	223	21 857
- прострочені від 91 до 180 днів	1 192	1 693	2 885
- прострочені від 181 до 360 днів	227 089	3 380	230 469
- прострочені більше 361 днів	349 902	31 946	381 848
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	774 503	37 908	812 411
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- прострочені від 181 до 360 днів	69 973	-	69 973
Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів	69 973	-	69 973
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 574 016	159 306	8 733 322
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1 182 271)	(31 976)	(1 214 247)
Всього кредитів та авансів клієнтам	7 391 747	127 328	7 519 075

ПАТ “БАНК ВОСТОК”*Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)***8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	4 829 638	72 738	4 902 376
- прострочені менше ніж 30 днів	34 538	350	34 888
Всього перша стадія резервування	4 864 176	73 088	4 937 264
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	2 975 706	15	2 975 721
- прострочені менше ніж 30 днів	25 483	-	25 483
- прострочені від 31 до 90 днів	126 929	2 632	129 561
- прострочені від 181 до 360 днів	31	-	31
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	3 128 149	2 647	3 130 796
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	72 170	1 344	73 514
- прострочені менше ніж 30 днів	13 093	31	13 124
- прострочені від 31 до 90 днів	146	404	550
- прострочені від 91 до 180 днів	231 482	2 855	234 337
- прострочені від 181 до 360 днів	663 992	20 746	684 738
- прострочені більше 360 днів	15 298	12 238	27 536
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	996 181	37 618	1 033 799
Придбані або створені первісно знецінені кредит			
- прострочені менше ніж 30 днів	7 840	-	7 840
- прострочені від 31 до 90 днів	62 308	-	62 308
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	70 148	-	70 148
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 695 990	113 353	8 809 343
Резерви під очікувані кредитні збитки	(940 238)	(23 713)	(963 951)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 118 416	89 640	8 208 056

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

9 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	1 638 192	1 184 159
Облігації іноземних держав	688 492	742 758
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 326 684	1 926 917
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	5 361 816	4 405 545
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	5 361 816	4 405 545
Всього інвестицій в цінні папери	7 688 500	6 332 462

Станом на 30 вересня 2023 року, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 48 380 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 40 945 тисяч гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 30 вересня 2023 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування				
Рейтинг від А- до АА+	-	520 612	-	520 612
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	167 880	-	167 880
Рейтинг від Са	1 638 192	-	5 361 816	7 000 008
Всього інвестицій в цінні папери	1 638 192	688 492	5 361 816	7 688 500

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 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+	-	-	572 314	-	572 314
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	170 444	-	170 444
Рейтинг від Са	1 184 159	-	-	4 405 545	5 589 704
Всього інвестицій в цінні папери	1 184 159	-	742 758	4 405 545	6 332 462

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.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

10 Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво	Всього основних засобів	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	Незавершені кап. вкладення в НА	Всього нематеріальних активів за винятком гудвілу
Первісна вартість станом на 1 січня 2022 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 1 січня 2022 року	8 098	9 179	69 681	3 978	90 936	32 642	8 342	40 984
Надходження	2 279	844	18 011	-	21 134	21 564	1 670	23 234
Вибуття	-	-	(25)	(1 581)	(1 606)	(6 972)	-	(6 972)
Зменш. корисності	(574)	-	(450)	-	(1 024)	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(7 191)	(3 570)	(33 019)	-	(43 780)	(16 256)	-	(16 256)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року	2 612	6 453	54 198	2 397	65 660	30 978	10 012	40 990
Первісна вартість станом на 31 грудня 2022 року	41 764	29 401	316 300	2 397	389 862	99 479	10 012	109 491
Накопичена амортизація	(39 152)	(22 948)	(262 102)	-	(324 202)	(68 501)	-	(68 501)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року	2 612	6 453	54 198	2 397	65 660	30 978	10 012	40 990
Надходження	2 040	833	26 585	-	29 458	12 642	-	12 642
Вибуття	(51)	-	(456)	(400)	(907)	-	(2 238)	(2 238)
Зменш. корисності	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(2 629)	(2 266)	(32 656)	-	(37 551)	(12 806)	-	(12 806)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2023 року	1 972	5 020	47 671	1 997	56 660	30 814	7 774	38 588
Первісна вартість станом на 30 вересня 2023 року	42 742	30 234	338 720	1 997	413 693	112 121	7 774	119 895
Накопичена амортизація	(40 770)	(25 214)	(291 049)	-	(357 033)	(81 307)	-	(81 307)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2023 року	1 972	5 020	47 671	1 997	56 660	30 814	7 774	38 588

Станом на 30 вересня 2023 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 285 401 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 266 358 тисяч гривень).

ПАТ “БАНК ВОСТОК”Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 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 2023 року	283 764	1 188	284 952
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2023 року	(205 794)	(995)	(206 789)
Надходження	2 680	-	2 680
Модифікація	60 579	204	60 783
Вибуття	(55 602)	(162)	(55 764)
Амортизаційні відрахування	(42 189)	(150)	(42 339)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2023 року	43 438	85	43 523

	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	56 831	242	57 073
Вибуття	(181)	(215)	(396)
Амортизаційні відрахування	(60 218)	(238)	(60 456)
Зменшення корисності активу	(1 234)	-	(1 234)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року	77 970	193	78 163

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 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 2023 року	9 місяців до 30 вересня 2022 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(42 339)	(44 821)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(16 754)	(10 823)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу	(14 325)	(3 822)
Витрати на змінну частину орендної плати	(581)	(495)
Витрати від зменшення корисності активу	-	(1 234)
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	13 952	25 550
Доходи від надання в оренду	13 339	-
Доходи від переоцінки активів	383	-
Всього вплив на фінансовий результат	(46 325)	(35 645)

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)****11 Активи з права користування та орендні зобов'язання (продовження)**

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	2022 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	79 530	77 720
Збільшення орендних зобов'язань	9 287	29 111
Нараховані проценти	16 754	16 535
Погашення орендних зобов'язань	(62 564)	(43 836)
Орендні зобов'язання станом на звітну дату	43 007	79 530

12 Інші фінансові та інші нефінансові активи

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	394 642	384 717
Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	29 214	514
Інші фінансові активи	12 579	28 380
Всього Інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	436 435	413 611
Резерв під очікувані кредитні збитки	(20 373)	(25 317)
Всього Інших фінансових активів	416 062	388 294
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	57 903	23 278
Запаси	14 598	5 483
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	13 808	12 856
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	1 316	239
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	644	644
Всього інших нефінансових активів	88 269	42 500
Всього інших фінансових та нефінансових активів	504 602	430 794

ПАТ «БАНК ВОСТОК»**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)****12 Інші фінансові та інші нефінансові активи (продовження)**

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард станом на 30 вересня 2023 року - в сумі 384 450 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 379 350 тисяч гривень) та грошового покриття в компанії EXT LTD Сургуз для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами станом на 30 вересня 2023 року - в сумі 6 522 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 5 367 тисяч гривень). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

13 Кошти банків

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	110 654	128 948
Всього заборгованості за коштами банками	110 654	128 948

Станом на 30 вересня 2023 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 106 288 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 96,05% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2022 року – у сумі 97 458 тисяч гривень, що становило 76% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

14 Кошти клієнтів

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	11 329 652	10 727 332
- Поточні рахунки фізичних осіб	3 383 052	3 242 671
Всього поточних рахунків	14 712 704	13 970 003
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	2 364 729	1 829 005
- Депозити фізичних осіб	1 809 263	1 686 337
Всього депозитів	4 173 992	3 515 342
Всього поточних рахунків та депозитів	18 886 696	17 485 345

Станом на 30 вересня 2023 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 9 032 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 90 377 тисяч гривень), з якої 1 206 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 23 822 тисяч гривень), 7 826 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 66 555 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 10% річних (станом на 31 грудня 2022 року – від 0,1% до 8% річних), залежно від залишку на рахунку.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

14 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 30 вересня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 3 185 473 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 3 526 056 тисяч гривень), або 21,7% (станом на 31 грудня 2022 року – 25 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 623 054 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 1 609 230 тисяч гривень), або 39% (станом на 31 грудня 2022 року – 46%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 вересня 2023 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 547 467 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 950 989 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 518 553 тисячі гривень (примітка 8) (станом на 31 грудня 2022 року – 808 595 тисяч гривень).

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

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 383 052	23	3 242 671	23
Торівля	3 764 467	26	2 457 357	18
Транспорт, телекомунікації	3 285 895	22	3 911 907	28
Переробна промисловість	1 046 292	7	1 202 260	9
Фінансові посередники	772 814	5	821 908	6
Будівництво	567 074	4	742 546	5
Професійні послуги	551 642	4	422 207	3
Сільське господарство	209 676	1	211 860	2
Інше	1 131 792	8	957 287	6
Всього поточних рахунків	14 712 704	100	13 970 003	100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 809 263	43	1 686 337	48
Торівля	1 270 187	30	452 870	13
Переробна промисловість	365 823	9	343 399	10
Фінансові посередники	259 836	6	94 266	3
Транспорт, телекомунікації	167 331	4	145 114	4
Професійні послуги	154 792	4	165 294	5
Будівництво	37 216	1	536 971	15
Інше	109 544	3	91 091	2
Всього депозитів	4 713 992	100	3 515 342	100

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)****15 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання**

	30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Розрахунки з клієнтами	44 268	15 027
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	21 171	21 418
Передплачені комісії за кредитами	11 498	10 564
Нараховані витрати за послуги	153	1 253
Інші фінансові зобов'язання	2 575	613
Всього інших фінансових зобов'язань	79 665	48 875
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 676	9 018
Доходи майбутніх періодів	5 590	3 266
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 395	2 194
Інші зобов'язання	9	99
Всього інших нефінансових зобов'язань	18 670	14 577
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	98 335	63 452

16 Статутний капітал

	Кількість випущених акцій	Сума
Станом на 1 січня 2022 року	3 073 500	983 950
Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	271 482
Станом на 31 грудня 2022 року	3 073 500	1 255 432
Станом на 1 січня 2023 року	3 073 500	1 255 432
Збільшення статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	261 740
Станом на 30 вересня 2023 року	3 073 500	1 517 172

У липні 2023 року єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

- про затвердження прибутку звітного 2022 року у сумі 275 524 тисячі гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
 - суму 13 785 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
 - суму 261 739 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)****16 Статутний капітал (продовження)**

- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 261 739 тисяч гривень до загального розміру 1 517 172 тисячі гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 85,16 гривень, до загальної вартості 493,63 гривень за одну акцію.

У вересні 2023 року Національним Банком України було погоджено нову редакцію Статуту а також здійснено державну реєстрацію нової редакції Статуту у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до розміру 1 517 172 тисячі гривень.

17 Процентні доходи та витрати

	За 9 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки)	За 9 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка):		
Кредити юридичним особам	882 637	737 839
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	779 425	211 685
Кредити та аванси банкам	72 152	12 237
Кредити фізичним особам	19 348	15 022
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	196 119	225 342
Всього процентних доходів	1 949 681	1 202 125
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/ розрахункові рахунки	449 063	194 930
Строкові депозити юридичних осіб	225 996	38 190
Строкові депозити фізичних осіб	66 027	57 778
Інші залучені кошти	28 920	15 182
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	16 754	10 823
Субординований борг	13 979	12 004
Кошти банків	818	92 325
Всього процентних витрат	801 557	421 232
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	1 148 124	780 893

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)****18 Комісійні доходи та витрати**

	За 9 місяців 2023 року (без аудиторської перевірки)	За 9 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки)
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	757 202	629 659
- Придбання та продаж іноземної валюти	112 376	85 186
- Гарантії надані	53 678	43 565
- Операції з кредитування	8 980	15 518
- За використання сейфів	5 863	8 754
- Інкасація	5 312	3 754
- Інше	3 692	2 188
Всього комісійних доходів	947 103	788 624
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	499 909	244 059
- Комісійні за прийом платежів	16 527	8 892
- Комісійні за позабалансовими операціями	4 557	5 460
- Інше	5 969	396
Всього комісійних витрат	526 962	258 807
Чистий дохід за комісійними	420 141	529 817

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

	За 9 місяців до 30 вересня 2023 року	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	662	(5 575)
Кредити та аванси банкам	(207)	568
Кредити та аванси клієнтам	(261 032)	(699 553)
Інвестиції в цінні папери	(7 435)	23 802
Інші фінансові активи	(572)	(7 724)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(708)	(6 605)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(263 360)	(691 858)

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

20 Інші операційні доходи (витрати)

	За 9 місяців до 30 вересня 2023 року	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року
Інші операційні доходи		
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	13 952	25 550
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	13 771	2 955
Дохід від модифікації фінансових активів	13 525	28 947
Доходи від лізингу (оренди)	13 339	2 930
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	5 915	6 881
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	553	1 022
Інше	9 121	1 095
Всього інших операційних доходів	70 176	69 380
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових активів	8 634	26 707
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	728	1 769
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	444	929
Всього інших операційних витрат	9 806	29 405
Всього інших операційних доходів (витрат)	60 370	39 975

21 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 вересня 2023 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 492 970 тисяч гривень (на 30 вересня 2022 року – 405 814 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 68 341 тисяча гривень (на 30 вересня 2022 року – у сумі 56 839 тисяч гривень).

ПАТ "БАНК ВОСТОК"**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)****22 Інші адміністративні та операційні витрати**

	9 місяців до 30 вересня 2023 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2022 року (без аудиторської перевірки)
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем	227 141	135 671
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	86 532	66 649
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	27 992	26 967
Рекламні та маркетингові послуги	23 004	8 513
Роялті	21 296	24 319
Спонсорство та доброчинність	19 876	9 142
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	14 325	3 822
Комунальні послуги	8 575	8 103
Охоронні послуги	7 565	6 555
Професійні послуги	2 583	2 472
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	1 802	728
Витрати на відрядження	1 435	549
Негативний результат від списання (продажу) ОС	507	6 997
Інше	32 527	21 039
Всього інших адміністративних та операційних витрат	475 160	321 526

У складі роялті станом на 30 вересня 2023 року щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів становили 15 963 тисячі гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2022 року – у сумі 20 096 тисяч гривень).

23 Похідні фінансові інструменти

Протягом дев'яти місяців 2023 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою та з похідними фінансовими інструментами у вигляді операцій своп процентної ставки на індекс овернайт.

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

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

23 Похідні фінансові інструменти (продовження)

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

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

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

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

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

Своп процентної ставки – це позабіржовий дериватив, нестандартизований контракт, укладений між двома сторонами, відповідно до якого сторони обмінюються рівними за сумами умовними кредитами з однаковими датами погашення та датами сплати процентів, за якими одна зі сторін сплачує проценти, нараховані на суму умовного кредиту за фіксованою процентною ставкою, а інша – за плаваючою процентною ставкою, що визначається на основі індексу процентних ставок зі строком овернайт.

Справедлива вартість угоди своп процентної ставки, яка укладається Національним банком з Банком, визначається Банком з використанням моделі свопу процентної ставки як комбінації двох облігацій з урахуванням:

- справедливої вартості облігації з плаваючою ставкою купона, номінальна вартість якої дорівнює умовній сумі, а ставка купона – плаваючій процентній ставці, що визначені умовами операції своп процентної ставки;
- розміру грошових потоків за облігацією з фіксованою ставкою купона, який включає суму купона на кожну дату розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки, та номінальну вартість облігації на останню дату розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки;
- строку до дати розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки;
- фіксованої процентної ставки, яку встановлює НБУ при проведенні активних операцій з комерційними банками України на дату розрахунку;
- плаваючої процентної ставки.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

23 Похідні фінансові інструменти (продовження)

Справедливу вартість заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Банком, станом на 30 вересня 2023 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають довгостроковий характер.

Станом на 30 вересня 2023 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	30 вересня 2023 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп валютний		
- Сума контракту за курсом угоди	54 955	104 931
- Сума контракту за справедливою вартістю	56 016	104 900
Чиста справедлива вартість угоди своп валютний	1 061	(31)

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Банком, відсутня.

Справедливу вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки, укладеними Банком, станом на 30 вересня 2023 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають довгостроковий характер.

Станом на 30 вересня 2023 року справедлива вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки була такою:

	30 вересня 2023 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп процентної ставки		
- Сума контракту за курсом угоди	66 000	-
- Сума контракту за справедливою вартістю	67 932	-
Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки	1 932	-

23 Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки була такою:

	31 грудня 2022 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп процентної ставки		
- Сума контракту за курсом угоди	364 675	-
- Сума контракту за справедливою вартістю	415 677	-
Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки	51 002	-

За 9 місяців 2023 року Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 4 363 тисячі гривень (за 9 місяців 2022 року – прибуток у сумі 47 982 тисячі гривень) у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, який складається з таких компонентів:

	За 9 місяців 2023 року	За 9 місяців 2022 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	33 570	(37 180)
Результат від переоцінки процентних своп-контрактів	(49 070)	58 622
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	(22 069)	6 739
Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів	41 932	19 801
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток інших операційних доходів	4 363	47 982

24 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.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 вересня 2023 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	12	-	103	-
Активи з права користування	2	1 679	-	-
Інші фінансові та нефінансові активи	5	92	5	-
Кошти банків	-	106 288	-	-
Кошти клієнтів	110 525	793 578	44 280	3 773
Субординований борг	280 309	-	-	-
Орендні зобов'язання	2	1 652	-	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	5 789	12 363	1 336	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	80	-	225	-

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

Станом на 30 вересня 2023 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 7 126 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року у сумі 5 695 тисяч гривень).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2023 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	1	-	2	-
Процентні витрати	(15 318)	(56 151)	(743)	-
Комісійні доходи	1 077	50 618	345	65
Комісійні витрати	-	(9 032)	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	(8)	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	-	(3)	-
Витрати на виплати працівникам	(103 254)	-	(15 185)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(847)	(166 134)	(729)	-
Інші прибутки (збитки)	-	585	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2023 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 115 170 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2022 року – 73 525 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

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2023 року
(у тисячах гривень)

планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 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	24	-	39	-
Активи з права користування	2	-	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	5	106	4	-
Кошти банків	-	95 994	-	-
Кошти клієнтів	90 621	375 112	26 614	2 794
Субординований борг	278 949	-	-	-
Орендні зобов'язання	2	-	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	4 342	8 777	1 353	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	58	-	269	-

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 управлінський 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	31 254	298	115
Комісійні витрати	-	(6 324)	-	-
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	(90 129)	-	(15 948)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(117)	(37461)	(685)	-
Інші прибутки (збитки)	-	179	-	-

25 Події після дати балансу

02 листопада 2023 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку здійснено реєстрацію випуску простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 493,63 грн. за штуку на загальну суму 1 517 172 тис. грн. за результатами збільшення статутного капіталу Банку.