

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 3 місяці до 31 березня 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 3 місяці до 31 березня 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	Активи з права користування та орендні зобов'язання	24
11	Інші фінансові та інші нефінансові активи	25
12	Кошти банків	26
13	Кошти клієнтів	26
14	Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	28
15	Статутний капітал	28
16	Процентні доходи та витрати	29
17	Комісійні доходи та витрати	30
18	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	30
19	Інші операційні доходи (витрати)	31
20	Витрати, пов'язані з персоналом	31
21	Інші адміністративні та операційні витрати	32
22	Похідні фінансові інструменти	32
23	Операції з пов'язаними сторонами	35
24	Події після дати балансу	37

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан за 3 місяці до 31 березня 2023 року

	Прим.	3 місяці до 31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 329 115	3 862 640
Кредити та аванси банкам	7	1 577 921	889 780
Кредити та аванси клієнтам	8	7 437 643	8 208 056
Інвестиції в цінні папери	9	5 424 603	6 332 462
Похідні фінансові активи		35 456	51 002
Відстрочені податкові активи		10 977	10 809
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		45 545	40 990
Основні засоби		67 001	65 660
Активи з права користування	10	64 191	78 163
Інші фінансові активи	11	698 903	388 294
Інші нефінансові активи	11	36 464	42 500
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		19 727 819	19 970 356
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	147 710	128 948
Кошти клієнтів	13	17 043 176	17 485 345
Орендні зобов'язання	10	61 484	79 530
Інші залучені кошти		394 811	394 056
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		4 652	5 652
Забезпечення винагород працівникам		21 823	20 516
Інші фінансові зобов'язання	14	60 434	48 875
Інші нефінансові зобов'язання	14	15 536	14 577
Поточні податкові зобов'язання		32 409	25 108
Субординований борг		279 399	278 949
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		18 061 434	18 481 556
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	1 255 432	1 255 432
Результат від операцій з акціонером		10 051	10 051
Нерозподілений прибуток		441 908	276 725
Резервні та інші фонди банку		53 298	53 298
Інші резерви		(94 304)	(106 706)
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 666 385	1 488 800
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		19 727 819	19 970 356

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 липня 2023 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 3 місяці до 31 березня 2023 року

	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 січня по 31 березня 2023 року	Наростаючим підсумком із початку 2023 р. до 31 березня 2023 р.	За період з 01 січня по 31 березня 2022 року	Наростаючим підсумком із початку 2022 р. до 31 березня 2022 р.
Процентні доходи	16	574 500	574 500	391 639	391 639
Процентні витрати	16	(213 173)	(213 173)	(128 942)	(128 942)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		361 327	361 327	262 697	262 697
Комісійні доходи	17	359 115	359 115	235 426	235 426
Комісійні витрати	17	(176 351)	(176 351)	(99 805)	(99 805)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(2 383)	(2 383)	28 242	28 242
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		5	5	358	358
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(74)	(74)	(9)	(9)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		87 596	87 596	18 804	18 804
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 521	1 521	(18 346)	(18 346)
Інші доходи		17	17	35	35
Інші витрати		(53)	(53)	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	18	(151 958)	(151 958)	(47 140)	(47 140)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		6 124	6 124	1 043	1 043
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(669)	(669)	1	1
Інші операційні доходи (витрати)	19	21 130	21 130	(360)	(360)
Витрати на виплати працівникам	20	(155 302)	(155 302)	(140 912)	(140 912)
Амортизаційні витрати		(29 067)	(29 067)	(32 928)	(32 928)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(118 795)	(118 795)	(137 361)	(137 361)
Прибуток (збиток) до оподаткування		202 183	202 183	69 744	69 744

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці до 31 березня 2022 року

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	37 000	37 000	-	-
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	165 183	165 183	69 744	69 744
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	6 134	6 134	(33 335)	(33 335)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	6 268	6 268	1 468	1 468
Загальна сума іншого сукупного доходу	12 402	12 402	(31 867)	(31 867)
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ	177 585	177 585	37 877	37 877

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 липня 2023 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління
Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 3 місяці до 31 березня 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)		-	-	-	-	69 744	69 744
Інший сукупний дохід		-	-	-	(31 867)	-	(31 867)
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	(31 867)	69 744	37 877
Власний капітал на кінець періоду		983 950	10 051	38 996	(33 452)	356 729	1 356 274
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)		-	-	-	-	165 183	165 183
Інший сукупний дохід		-	-	-	12 402	-	12 402
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	12 402	165 183	177 585
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	15	1 255 432	10 051	53 298	(94 304)	441 908	1 666 385

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 липня 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 3 місяці до 31 березня 2023 року**

	Прим.	За 3 місяці 2023 року	За 3 місяці 2022 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		557 953	384 590
Проценти сплачені		(211 203)	(141 292)
Комісійні доходи, що отримані		353 407	238 604
Комісійні витрати, що сплачені		(177 433)	(100 877)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		13 163	31 365
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		87 596	18 804
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		7 390	12 057
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(122 299)	(152 471)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(154 088)	(142 480)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(23 598)	(20 915)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		330 887	127 385
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(686 432)	33 075
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		672 602	156 338
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(302 465)	126 893
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		6 036	653
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			1 071 440
		16 664	
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(460 669)	(2 785 930)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		13 820	(23 186)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		5 710	(2 027)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(403 847)	(1 295 360)
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(9 422)	(6 210)
Придбання нематеріальних активів		(10 233)	(41)
Придбання цінних паперів		(219 559 467)	(88 956 499)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		(220 460 436)	88 976 928
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		881 294	14 178
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів		-	(14 218)
Виплати за орендними зобов'язаннями		(14 615)	(16 908)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(14 615)	(31 126)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3 643	113 169

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці до 31 березня 2023 року

Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		466 475	(1 199 140)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	3 862 640	3 214 337
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	4 329 115	2 015 197

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 липня 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 3 місяці до 31 березня 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 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

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

Станом на 31 березня 2023 року Банк мав 37 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях, 3 відділення у м. Херсон, м. Чорноморськ та с. Лиманка в Одеській області не працюють. Для порівняння: станом на 31 грудня 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 доллар 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. У серпні 2022 року Міністерство фінансів України відтермінувало платежі за суверенними еврооблігаціями 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 прогностичних 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 застосував 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 політиці Банку, що впливає на звітні дані поточного та попереднього періоду.

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до 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 3 місяці до 31 березня 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 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня/1 долар США	36.5686	36,5686
Гривня/1 євро	39.6989	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 прогностичну 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 входним 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	3 місяці до 31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року	3 місяці до 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	1 086 306	1 094 457	643 432
Залишки на рахунках у Національному банку України	1 826 240	435 314	572 402
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 391 309	2 312 481	799 363
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	25 260	20 388	-
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	4 329 115	3 862 640	2 015 197

7 Кредити та аванси банкам

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	1 579 621	890 871
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 700)	(1 091)
Всього кредитів та авансів банкам	1 577 921	889 780

7 Кредити та аванси банкам (продовження)

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

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	1 245 376	889 076
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	332 736	117
Рейтинг від ССС	665	666
Не мають рейтингу	380	530
Всього перша стадія резервування	1 579 157	890 389
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 236)	(6 091)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ССС- до ССС+	464	482
Всього третя стадія резервування	464	482
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(464)	(482)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(1 700)	(1 091)
Всього кредитів та авансів банкам	1 577 921	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 31 березня 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 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 578 126 тисяч гривень та 367 666 тисяч гривень, що становить 99,934% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

8 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам	8 385 002	9 058 654
Кредити фізичним особам	125 818	113 353
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	8 510 820	9 172 007
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 073 177)	(963 951)
Всього кредитів та авансів клієнтам	7 437 643	8 208 056

За 3 місяці до 31 березня 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	141 337	3 200	144 537
Коригування процентів	1 799	-	1 799
Списання за рахунок резерву (збитки від продажу)	(37 110)	-	(37 110)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2023 р.	1 046 264	26 913	1 073 177

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

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	12 122	-	-	-	12 122
Перехід на Стадію 1	1 067	(1 067)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(3 899)	3 899	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(3 071)	3 071	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(5 275)	(2 244)	(101 523)	-	(109 042)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(2 353)	134 265	69 960	19 710	221 583
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(2 594)	(5 542)	(6 370)	(931)	(15 437)
31 березня 2023 року	19 617	560 514	459 148	33 898	1 073 177

	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

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	2 492 085	-	-	-	2 492 085
Перехід на Стадію 1	64 217	(64 217)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(112 928)	112 928	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(4 936)	4 936	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(1 897 310)	(207 314)	(281 131)	-	(2 385 755)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	4 398	(2 080)	(1 247)	-	1 071
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(648 521)	(108 589)	(9 079)	(2 399)	(768 588)
31 березня 2023 року	4 839 205	2 856 587	747 279	67 749	8 510 820

	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

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 березня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Торівля	3 723 771	44	4 387 706	46
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 727 308	20	1 826 139	21
Промисловість	1 514 635	18	1 381 503	16
Транспорт та зв'язок	696 064	8	739 651	8
Будівництво та операції з нерухомістю	276 096	3	266 781	3
Фінансові та інвестиційні операції	142 354	2	153 561	2
Кредити фізичним особам	125 818	1	113 353	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	48 568	1	60 371	1
Інші послуги	256 206	3	242 942	3
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 510 820	100	9 172 007	100

Станом на 31 березня 2023 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 770 281 тисяча гривень (на 31 грудня 2022 року – 1 698 356 тисяч гривень) або 21 % 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 31 березня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 328 687	85 107	2 413 794
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	204 392	10 702	215 094
- іншими об'єктами нерухомості	2 710 141	27 034	2 737 174
- грошовими депозитами	513 819	47	513 866
- гарантіями КМУ	293 762	-	293 762
- іншими активами	2 334 203	2 928	2 337 131
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 385 002	125 818	8 510 820

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

Станом на 31 березня 2023 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 513 866 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 808 595 тисяч гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 13) на загальну суму 544 951 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 950 989 тисяч гривень).

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 березня 2023 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 815 028 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 1 103 948 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 700 977 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 985 172 тисяча гривень) або на 86 % (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 3 місяці до 31 березня 2023 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 березня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	4 714 748	84 553	4 799 31
- прострочені менше ніж 30 днів	39 738	166	39 904
Всього перша стадія резервування	4 754 486	84 719	4 839 205
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	2 559 622	15	2 559 637
- прострочені менше ніж 30 днів	157 526	-	157 526
- прострочені від 31 до 90 днів	61 166	2 261	63 427
- прострочені від 91 до 180 днів	75 997	-	75 997
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	2 854 311	2 276	2 856 587
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	122 548	1 720	124 268
- прострочені менше ніж 30 днів	3 117	107	3 224
- прострочені від 31 до 90 днів	36 278	274	36 552
- прострочені від 91 до 180 днів	181 111	2 290	183 401
- прострочені від 181 до 360 днів	195 332	17 567	212 899
- прострочені більше 360 днів	170 070	16 865	186 935
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	708 456	38 823	747 279
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- прострочені від 91 до 180 днів	67 749	-	67 749
Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів	67 749	-	67 749
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 385 002	125 818	8 510 820
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1 046 264)	(26 913)	(1 073 177)
Всього кредитів та авансів клієнтам	7 338 738	98 905	7 437 643

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 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

9 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	1 354 297	1 184 159
Облігації іноземних держав	868 289	742 758
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 222 586	1 926 917
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	3 202 017	4 405 545
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	3 202 017	4 405 545
Всього інвестицій в цінні папери	5 424 603	6 332 462

Станом на 31 березня 2023 року, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 45 149 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 40 945 тисяч гривень).

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

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування				
Рейтинг від А- до АА+	-	583 159	-	583 159
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	285 130	-	285 130
Рейтинг від Са	1 354 297	-	3 202 017	4 556 314
Всього інвестицій в цінні папери	1 354 297	868 289	3 202 017	5 424 603

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.

10 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	283 765	1 187	284 952
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2023 року	(205 794)	(995)	(206 789)
Модифікація	1 296	36	1 332
Вибуття	-	(17)	(17)
Амортизаційні відрахування	(15 232)	(55)	(15 287)
Залишкова вартість станом на 31 березня 2023 року	64 035	156	64 191

	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	56 811	242	57 053
Вибуття	(181)	(215)	(396)
Амортизаційні відрахування	(60 198)	(238)	(60 436)
Зменшення корисності активу	(1 234)	-	(1 234)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року	77 970	193	78 163

Станом на 31 березня 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:

	3 місяці до 31 березня 2023 року	3 місяці до 31 березня 2022 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(15 287)	(14 873)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(5 895)	(2 971)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу	(1 645)	(1 301)
Витрати на змінну частину орендної плати	(164)	(157)
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	4 850	4 389
Всього вплив на фінансовий результат	(18 141)	(14 913)

10 Активи з права користування та орендні зобов'язання (продовження)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	2022 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	79 530	77 720
Збільшення орендних зобов'язань	1 708	29 111
Нараховані відсотки	5 895	16 535
Погашення орендних зобов'язань	(25 649)	(43 836)
Орендні зобов'язання станом на звітну дату	61 484	79 530

11 Інші фінансові та інші нефінансові активи

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	387 309	384 717
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	295 000	-
Інші фінансові активи	40 605	28 894
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	722 914	413 611
Резерв під очікувані кредитні збитки	(24 011)	(25 317)
Всього інших фінансових активів	698 903	388 294
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	21 610	23 278
Запаси	8 290	5 483
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	5 758	12 856
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	644	644
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	158	239
Інші	4	-
Всього інших нефінансових активів	36 464	42 500
Всього інших фінансових та нефінансових активів	735 367	430 794

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард станом на 31 березня 2023 року - в сумі 381 948 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 379 350 тисяч гривень) та грошового покриття в компанії EXT LTD Cyprus для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами станом на 31 березня 2023 року - в сумі 5 361 тисяча 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.

12 Кошти банків

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	147 710	128 948
Всього заборгованості за коштами банками	147 710	128 948

Станом на 31 березня 2023 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 123 101 тисяча гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 83,34% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2022 року – у сумі 97 458 тисяч гривень, що становило 76% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

13 Кошти клієнтів

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	10 552 499	10 727 332
- Поточні рахунки фізичних осіб	3 211 177	3 242 671
Всього поточних рахунків	13 763 676	13 970 003
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	1 536 769	1 829 005
- Депозити фізичних осіб	1 742 731	1 686 337
Всього депозитів	3 279 500	3 515 342
Всього поточних рахунків та депозитів	17 043 176	17 485 345

Станом на 31 березня 2023 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 55 499 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 90 377 тисяч гривень), з яких 6 127 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 23 822 тисяч гривень), 49 372 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 66 555 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 11% річних (станом на 31 грудня 2022 року – від 0,1% до 9,5% річних), залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 березня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 3 004 232 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 3 526 056 тисяч гривень), або 22% (станом на 31 грудня 2022 року – 25 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 319 368 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 1 609 230 тисяч гривень), або 40% (станом на 31 грудня 2022 року – 46%) загальної суми коштів на депозитах.

13 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 березня 2023 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 544 951 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 950 989 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 513 866 тисяч гривень (примітка 8) (станом на 31 грудня 2022 року – 808 595 тисяч гривень).

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

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	3 487 792	25	3 911 907	28
Фізичні особи	3 211 177	23	3 242 671	23
Торгівля	3 177 571	23	2 457 357	18
Переробна промисловість	1 060 866	8	1 202 260	9
Фінансові посередники	541 209	4	821 908	6
Професійні послуги	486 803	4	422 207	3
Сільське господарство	253 786	2	211 860	2
Будівництво	218 403	2	742 546	5
Інше	1 326 069	9	957 287	6
Всього поточних рахунків	13 763 676	100	13 970 003	100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 742 731	53	1 686 337	48
Будівництво	641 889	20	536 971	15
Торгівля	253 288	8	452 870	13
Фінансові посередники	227 036	7	94 266	3
Транспорт, телекомунікації	169 425	5	145 114	4
Професійні послуги	161 862	5	165 294	5
Переробна промисловість	42 264	1	343 399	10
Інше	41 005	1	91 091	2
Всього депозитів	3 279 500	100	3 515 342	100

14 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

	31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2022 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Розрахунки з клієнтами	24 708	15 027
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	16 826	21 418
Передплачені комісії за кредитами	16 344	10 564
Нараховані витрати за послуги	170	1 253
Інші фінансові зобов'язання	2 386	613
Всього інших фінансових зобов'язань	60 434	48 875
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 947	9 018
Доходи майбутніх періодів	3 195	3 266
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 385	2 194
Інші зобов'язання	9	99
Всього інших нефінансових зобов'язань	15 536	14 577
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	75 970	63 452

15 Статутний капітал

	Кількість виpusчених 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 31 березня 2023 року	3 073 500	1 255 432

У 2022 році збільшення статутного капіталу Банку було здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 88,33 гривень, до загальної вартості 408,47 гривень за одну акцію. У грудні 2022 року була здійснена державна реєстрація нової редакції Статуту Банку. Відповідно до п. 4.1. Статті 4 нової редакції Статуту Банку статутний капітал Банку становить 1 255 432 545,00 гривень (один мільярд двісті п'ятдесят п'ять мільйонів чотириста тридцять дві тисячі п'ятсот сорок п'ять гривень 00 копійок).

27 січня 2023 року Банк отримав від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПАТ «БАНК ВОСТОК» на загальну суму 1 255 432 545,00 гривень номінальною вартістю 408,47 копійок за одну штуку в кількості 3 073 500 штук.

15 Статутний капітал (продовження)

Станом на 03 лютого 2023 року в систему депозитарного обліку внесена інформація щодо акцій Банку нової номінальної вартості. Таким чином, станом на 03 лютого 2023 року Банком завершена процедура збільшення статутного капіталу до розміру 1 255 432 545,00 гривень.

06 лютого 2023 року статутний капітал Банку сформовано в повному обсязі у відповідності до Статуту Банку та сплачено за меморіальним ордером №6 від 06.02.2023 року у сумі 271 482 255,00 гривень до загальної суми 1 255 432 545,00 гривень.

16 Процентні доходи та витрати

	За 3 місяці 2022 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 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	311 749	245 364
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	185 204	42 689
Кредити фізичним особам	5 126	4 508
Кредити та аванси банкам	21 323	51
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	51 098	99 027
Всього процентних доходів	574 500	391 639
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/ розрахункові рахунки	147 400	64 685
Строкові депозити юридичних осіб	26 924	21 202
Строкові депозити фізичних осіб	18 818	21 453
Інші залучені кошти	9 179	4 264
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	5 895	2 971
Субординований борг	4 598	3 627
Кошти банків	359	10 740
Всього процентних витрат	213 173	128 942
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	361 327	262 697

17 Комісійні доходи та витрати

	За 3 місяці 2023 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 2022 року (без аудиторської перевірки)
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	287 053	173 457
- Придбання та продаж іноземної валюти	39 515	26 982
- Гарантії надані	22 904	21 953
- Операції з кредитування	5 094	6 913
- За використання сейфів	1 938	3 364
- Інкасація	1 791	1 792
- Інше	820	965
Всього комісійних доходів	359 115	235 426
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	164 910	94 654
- Комісійні за прийом платежів	8 358	2 415
- Інше	3 083	2 736
Всього комісійних витрат	176 351	99 805
Чистий дохід за комісійними	182 764	135 621

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

	За 3 місяці до 31 березня 2023 року	За 3 місяці до 31 березня 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	(4 578)	-
Кредити та аванси банкам	(609)	89
Кредити та аванси клієнтам	(144 537)	(58 468)
Інвестиції в цінні папери	(4 203)	13 622
Інші фінансові активи	970	(1 949)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	999	(434)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(151 958)	(47 140)

19 Інші операційні доходи (витрати)

	За 3 місяці до 31 березня 2023 року	За 3 місяці до 31 березня 2022 року
Інші операційні доходи		
Дохід від модифікації фінансових активів	7 484	697
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	6 749	-
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	5 660	766
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	4 850	4 389
Доходи від лізингу (оренди)	1 340	1 093
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	64	466
Інше	2 857	213
Всього інших операційних доходів	29 004	7 624
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових активів	(7 640)	(6 032)
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	(162)	(394)
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	(72)	(1 558)
Всього інших операційних витрат	(7 874)	(7 984)
Всього інших операційних доходів (витрат)	21 130	(360)

20 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 31 березня 2023 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 155 302 тисячі гривень (на 31 березня 2022 року – 140 912 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, станом на 31 березня 2023 року включений єдиний соціальний внесок у сумі 21 880 тисяч гривень (на 31 березня 2022 року – у сумі 21 036 тисяч гривень).

21 Інші адміністративні та операційні витрати

	3 місяці до 31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2022 року (без аудиторської перевірки)
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем	57 450	49 735
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	25 360	24 190
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 947	8 993
Рекламні та маркетингові послуги	5 357	5 024
Спонсорство та доброчинність	4 840	4 026
Комунальні послуги	3 509	3 542
Охоронні послуги	2 575	2 119
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	1 645	1 301
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	1 349	80
Роялті	1 093	22 611
Негативний результат від списання (продажу) ОС	-	6 971
Професійні послуги	527	781
Витрати на відрядження	117	189
Інше	6 026	7 799
Всього інших адміністративних та операційних витрат	118 795	137 361

У складі роялті станом на 31 березня 20223 року відсутні щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (за 3 місяці до 31 березня 2021 року – у сумі 22 611 тисяч гривень).

22 Похідні фінансові інструменти

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

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невідгідні 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.

22 Похідні фінансові інструменти (продовження)

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 залишились до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

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

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

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

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

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

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;

22 Похідні фінансові інструменти (продовження)

- плаваючої процентної ставки.

Справедливу вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки, укладеними Банком, станом на 31 березня 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 31 березня 2023 року справедлива вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки була такою:

	31 березня 2023 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	400 131	-
Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки	35 456	-

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	-

22 Похідні фінансові інструменти (продовження)

За 3 місяці 2023 року Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 1 305 тисяч гривень (за 3 місяці 2022 року – збиток у сумі 28 243 тисячі гривень) у звіті сукупний дохід, прибуток або збиток, який складається з таких компонентів:

	За 3 місяці 2023 року	За 3 місяці 2022 року
Результат від переоцінки процентних своп-контрактів	15 546	(6 594)
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	1 361	(19 732)
Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів	(15 602)	(1 917)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток інших операційних доходів	1 305	(28 243)

23 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 березня 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	21	-	49	-
Активи з права користування	1	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	7	126	4	-
Кошти банків	-	121 638	-	-
Кошти клієнтів	86 179	399 523	27 633	3 555
Субординований борг	279 399	-	-	-
Орендні зобов'язання	1	-	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	443	9 272	210	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	61	-	264	-

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

23 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 березня 2023 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 5 804 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року у сумі 10 005 тисяч гривень).

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

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні витрати	(4 946)	(11 264)	(152)	-
Комісійні доходи	282	15 324	113	10
Комісійні витрати	-	(2 726)	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	(3)	-	-
Витрати на виплати працівникам	(29 623)	-	(5 130)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(334)	(12 223)	(309)	-
Інші прибутки (збитки)	-	244	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 3 місяці до 31 березня 2022 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 34 094 тисячі гривень (за 3 місяці до 31 березня 2022 року – 23 804 тисячі гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2022 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

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

23 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 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	967	7	-
Процентні витрати	(3 977)	(10 384)	(188)	(1)
Комісійні доходи	270	13 506	123	66
Комісійні витрати	-	(2 366)	-	-
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	-	37	-	-
Витрати на виплати працівникам	(18 221)	-	(5 932)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(10)	(24 233)	(226)	-
Інші прибутки (збитки)	-	138	-	-

24 Події після дати балансу

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.
- 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.

Станом на дату випуску цієї звітності Банк має 36 відділень, 2 відділення Банку не працюють у м. Херсон та с. Лиманка в Одеській області.