

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 6 місяців до 30 червня 2024 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 6 місяців до 30 червня 2024 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	25
11	Інші фінансові та інші нефінансові активи	26
12	Кошти банків	27
13	Кошти клієнтів	27
14	Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	29
15	Процентні доходи та витрати	30
16	Комісійні доходи та витрати	31
17	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	31
18	Інші операційні доходи (витрати)	32
19	Витрати, пов'язані з персоналом	32
20	Інші адміністративні та операційні витрати	33
21	Похідні фінансові інструменти	34
22	Операції з пов'язаними сторонами	36
23	Події після дати балансу	38

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан за 6 місяців до 30 червня 2024 року

	Прим.	За 6 місяців до 30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 002 670	6 532 001
Кредити та аванси банкам	7	2 277 556	985 431
Кредити та аванси клієнтам	8	9 106 297	8 243 854
Інвестиції в цінні папери	9	7 896 445	11 746 019
Похідні фінансові активи	20	2 674	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		48 819	36 691
Основні засоби	10	68 658	68 250
Активи з права користування		42 493	46 213
Інші фінансові активи	11	664 707	446 963
Інші нефінансові активи	11	108 617	77 039
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		25 218 936	28 182 461
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	95 522	382 436
Кошти клієнтів	13	21 888 030	24 853 445
Орендні зобов'язання		42 567	46 387
Похідні фінансові зобов'язання	20	-	2 120
Інші залучені кошти		422 213	412 542
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		8 757	6 571
Забезпечення винагород працівникам		36 201	25 318
Інші фінансові зобов'язання	14	274 688	70 039
Інші нефінансові зобов'язання		17 710	21 330
Відстрочені податкові зобов'язання		28 803	28 045
Поточні податкові зобов'язання		31 996	171 815
Субординований борг		312 416	291 697
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		23 158 903	26 311 745
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		1 517 172	1 517 172
Результат від операцій з акціонером		10 051	10 051
Нерозподілений прибуток		434 532	236 978
Резервні та інші фонди банку		78 884	67 083
Інші резерви		19 394	39 432
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		2 060 033	1 870 716
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		25 218 936	28 182 461

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 16 серпня, 2024 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 6 місяців до 30 червня 2024 року

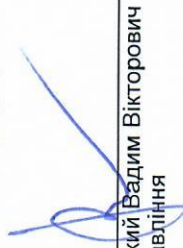
	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 квітня по 30 червня 2024 року	Наростаючим підсумком із початку 2024 р. до 30 червня 2024 р.	За період з 01 квітня по 30 червня 2023 року	Наростаючим підсумком із початку 2023 р. до 30 червня 2023 р.
Процентні доходи	15	722 679	1 486 699	654 605	1 229 105
Процентні витрати	15	(289 908)	(605 357)	(275 938)	(489 111)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		432 771	881 342	378 667	739 994
Комісійні доходи	16	378 045	688 478	291 698	650 813
Комісійні витрати	16	(223 349)	(398 410)	(148 841)	(325 192)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21	(1 089)	(205)	(1 998)	(4 381)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		20 976	28 811	(11 919)	(11 914)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		723	856	6 610	6 536
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		23 808	49 124	24 989	112 585
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		21 599	59 202	(2 292)	(771)
Інші доходи		126	197	86	103
Інші витрати		(25)	(1 122)	(3 405)	(3 458)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	17	(57 619)	(101 495)	(89 931)	(241 889)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		2 611	4 668	14 698	20 822
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		81	154	(102)	(771)
Інші операційні доходи (витрати)	18	10 294	21 175	15 209	36 339
Витрати на виплати працівникам	19	(195 699)	(389 034)	(170 226)	(325 528)
Амортизаційні витрати		(32 400)	(63 064)	(31 283)	(60 350)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(262 850)	(493 767)	(169 072)	(287 867)
Прибуток (збиток) до оподаткування		118 003	286 910	102 888	305 071
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		34 855	77 555	18 626	55 626
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		83 148	209 355	84 262	249 445

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців до 30 червня 2024 року

Інший сукупний дохід/(збиток):				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:				
Прибуток (збиток) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	22 792	(20 795)	50 602	56 736
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(7 424)	757	(8 353)	(8 168)
Загальна сума іншого сукупного доходу	15 368	(20 038)	42 249	48 550
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ	98 516	189 317	126 511	297 995

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 16 серпня 2024 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 6 місяців до 30 червня 2024 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	1 255 432	10 051	53 298	(106 706)	276 725	1 488 800
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід	-	-	-	-	249 445	249 445
Прибуток (збиток)	-	-	-	48 550	-	48 550
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	48 550	249 445	297 995
Власний капітал на кінець періоду	1 255 432	10 051	53 298	(58 156)	526 170	1 786 795
Поточний звітний період						
Власний капітал на початок періоду	1 517 172	10 051	67 083	39 432	236 978	1 870 716
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід	-	-	-	-	209 355	209 355
Прибуток (збиток)	-	-	-	(20 038)	-	(20 038)
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	(20 038)	209 355	189 317
Розподіл прибутку минулих років	-	-	11 801	-	(11 801)	-
Власний капітал на кінець періоду	1 517 172	10 051	78 884	19 394	434 532	2 060 033

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 16 серпня 2024 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 6 місяців до 30 червня 2024 року


	Прим.	За 6 місяців 2024 року	За 6 місяців 2023 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		1 513 083	1 240 199
Проценти сплачені		(591 987)	(485 609)
Комісійні доходи, що отримані		686 478	652 322
Комісійні витрати, що сплачені		(400 101)	(326 275)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(4 999)	30 753
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		49 124	107 891
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		21 008	21 235
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(83 051)	-
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(493 177)	(298 189)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(378 125)	(322 553)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(216 616)	(66 700)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		101 637	553 074
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(1 121 008)	(864 507)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(807 127)	637 309
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(179 044)	(117 062)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(31 579)	(104 943)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(285 738)	(80 925)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3 376 769)	1 671 874
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		203 491	71 019
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(50 36)	(2 060)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(5 501 173)	1 763 781
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(35 018)	(24 750)
Придбання нематеріальних активів		(15 191)	(11 288)
Придбання цінних паперів		(772 511 561)	(583 153 550)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		776 515 842	581 327 902
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		3 954 072	(1 861 626)
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів		(19 702)	-
Виплати за орендними зобов'язаннями		(22 336)	(21 613)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(42 038)	(21 613)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		59 806	4 058

ПАТ «БАНК ВОСТОК»


Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців до 30 червня 2024 року

Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 529 331)	(114 986)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	6 532 001	3 862 640
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	5 002 670	3 747 240

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 16 серпня 2024 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 6 місяців до 30 червня 2024 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 червня 2024 року та 31 грудня 2023 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 червня 2024 року Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Харківській, Полтавській, Запорізькій, Херсонській, Сумській областях та м. Київ. Для порівняння: станом на 31 грудня 2023 року Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях та м. Київ. Діяльність відділення у м. Херсон залишається призупиненою.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Грушевського, 39И, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

2 Умови, в яких працює Банк

У 2023 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року з збройного вторгнення Російської Федерації, продовжувалась на всій території України. Ці події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Проте, вже у 2023 році ВВП України почав відновлюватись і зріс на 5% (у 2022 році відбулося падіння ВВП на 30%). Також, у 2023 році відбулось стрімке сповільнення інфляції до 5,1% у річному вимірі (2022: 26,6%). Однак, Національний банк України (НБУ) очікує подальше зростання інфляції у 2024 році. Протягом 2023 року відбулася девальвація національної валюти на 4% щодо долара США та 8% щодо євро у порівнянні з офіційними курсами на кінець 2022 року (2022: девальвація на 34% щодо долара США та 26% щодо євро).

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. У жовтні 2023 року НБУ запровадив режим керованої гнучкості обмінного курсу, що передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. У 2022 році НБУ підвищив облікову ставку до 25%, проте з 14 липня 2024 року облікова ставка складає 13%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. Завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на 31 грудня 2023 року перевищили довоєнний рівень та досягли 40,5 мільярдів доларів США. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2024 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 20% ВВП (або 42 мільярди доларів США) (2023: 30% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. З кінця січня 2022 року до кінця 2023 року обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше 141 мільярд євро, обсяги військової допомоги перевищили 98 мільярдів євро, гуманітарної – 15 мільярдів євро.

З 22 липня 2022 року діяла угода між Україною, Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Російська Федерація. З 17 липня 2023 року Російська Федерація офіційно вийшла з «зернової угоди», що створює складнощі для експорту сільськогосподарської продукції. У серпні 2023 року запрацював тимчасовий морський коридор через який було експортовано 12,8 мільйонів тон вантажів протягом 2023 року. У 2023 році через українські порти всього було експортовано 56,3 мільйонів тон вантажів (2022: 47,8 мільйонів тон).

Узимку 2022-2023 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні uszkodження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та тепlopостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась.

У червні 2023 року російські війська підірвали дамбу Каховської гідроелектростанції, що призвело до спустошення водосховища. Це спричинило негативні екологічні, гуманітарні та економічні наслідки для Херсонської та сусідніх областей, зокрема для сільського господарства у регіоні.

У листопаді 2023 року польські перевізники розпочали блокаду українсько-польського кордону шляхом обмеження руху вантажного транспорту на ключових пунктах пропуску, що ускладнює логістику та призводить до суттєвих втрат економіки України. Пізніше, аналогічні блокування кордону почались у Словаччині, Угорщині та Румунії. У грудні 2023 року рух вантажного транспорту вдалось частково розблокувати, проте ситуація залишається складною через триваючі протести, у тому числі з боку польських аграріїв.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

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 2024 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1).
- Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді (зміни до МСФЗ 16).
- Непоточні зобов'язання з ковенантами (зміни до МСБО 1).
- Домовленості щодо фінансування постачальника (зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7).
- Відсутність обмінності (зміни до МСБО 21).
- МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком».
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом».

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 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 6 місяців до 30 червня 2024 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 2023 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 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня/1 долар США	40,5374	37,9824
Гривня/1 євро	43,3547	42,2079

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 відносно 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 прогностичних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на ймовірність настання одного або кількох сценаріїв.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у вимірюванні рівня кредитних втрат. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Збитки в разі дефолту. Збитки в разі дефолту являють собою оцінку збитків, які виникнуть при дефолті. Вони засновані на різниці між грошовими потоками, що визначені договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

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

Оцінка справедливої вартості. При оцінці справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Банк використовує дані, що спостерігаються на ринку в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі вихідні дані рівня 1 відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року	6 місяців до 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	751 058	826 510	1 086 306
Залишки на рахунках у Національному банку України	2 753 125	2 713 480	1 826 240
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 431 061	2 959 929	1 391 309
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	67 426	32 082	25 260
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	5 002 670	6 532 001	4 329 115

7 Кредити та аванси банкам

	30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	2 279 705	986 455
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 149)	(1 024)
Всього кредитів та авансів банкам	2 277 556	985 431

ПАТ "БАНК ВОСТОК"*Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)***7 Кредити та аванси банкам (продовження)**

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023:

	30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	1 791 352	984 834
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	486 792	126
Рейтинг від ССС	705	680
Не мають рейтингу	380	380
Всього перша стадія резервування	2 279 229	986 020
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 673)	(589)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ССС- до ССС+	476	435
Всього третя стадія резервування	476	435
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(476)	(435)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(2 149)	(1 024)
Всього кредитів та авансів банкам	2 277 556	985 431

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 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 380 тисяч гривень та 380 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 2 278 144 тисяч гривень та 985 513 тисяч гривень, що становить 99,94% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

	30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам	10 277 258	9 304 755
Кредити фізичним особам	225 808	173 220
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	10 503 066	9 477 975
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 396 769)	(1 234 121)
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 106 297	8 243 854

За 6 місяців до 30 червня 2024 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 р.	1 200 921	33 200	1 234 121
Формування (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду	135 780	6 557	129 223
Коригування процентів	35 768	-	35 768
Коригування резерву при модифікації/припиненні РОСІ кредиту	2 993		2 993
Списання за рахунок резерву (збитки від продажу)	(5 297)	(39)	(5 336)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2024 р.	1 357 051	39 718	1 396 769

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2023 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 2022 року	940 238	23 713	963 951
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	327 177	10 391	337 568
Коригування резерву при модифікації/припиненні РОСІ кредиту	(69 988)	-	(69 988)
Кредити продані/списані протягом року	(37 110)	(904)	(38 014)
Коригування процентів	40 604	-	40 604
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року	1 200 921	33 200	1 234 121

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 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 2023 року	114 277	345 587	726 798	47 459	1 234 121
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	108 839	-	-	476	109 315
Перехід на Стадію 1	9 069	(9 069)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(15 866)	19 735	(3 869)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(12 772)	12 772	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(66 722)	(40 129)	(12 488)	-	(119 299)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(39)	-	(39)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(7 627)	36 936	179 987	(23 482)	185 814
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(3 604)	(7 014)	18 196	(20 721)	(13 143)
30 червня 2024 року	138 365	333 275	921 397	3 732	1 396 769

	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	76 492	-	-	646	77 138
Перехід на Стадію 1	36 342	(36 342)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(11 649)	12 965	(1 316)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(102 943)	102 943	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(16 077)	(189 685)	(136 700)	(1 434)	(343 896)
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	5 758	19 585	348 593	34 375	408 311
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	2 862	207 733	(42 717)	(1 247)	166 631
31 грудня 2023 року	114 277	345 587	726 798	47 459	1 234 121

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 2023 року	6 596 208	1 618 017	1 161 383	102 367	9 477 975
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	5 521 991	-	-	6 123	5 528 114
Перехід на Стадію 1	150 902	(150 902)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(524 112)	528 559	(4 447)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(142 830)	142 830	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(3 892 981)	(329 155)	(16 673)	-	(4 238 809)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(39)	-	(39)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(2 833)	(1 873)	55	-	(4 651)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(181 612)	(91 432)	15 829	(2 387)	(259 602)
30 червня 2024 року	7 667 563	1 430 384	1 299 016	106 103	10 503 066
	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	6 543 427	-	-	55 554	6 598 981
Перехід на Стадію 1	221 297	(221 297)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(996 525)	997 841	(1 316)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(518 815)	518 815	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 079 858)	(1 515 789)	(355 483)	(24 957)	(5 976 087)
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	2 026	(3 742)	1 664	(2 751)	(2 803)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(31 423)	(250 977)	1 918	4 373	(276 109)
31 грудня 2023 року	6 596 208	1 618 017	1 161 383	102 367	9 477 975

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	4 625 079	44	4 082 191	43
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	2 371 690	23	2 111 125	22
Промисловість	1 844 359	19	1 773 615	19
Транспорт та зв'язок	756 493	7	646 210	7
Будівництво та операції з нерухомістю	417 103	4	167 188	2
Кредити фізичним особам	225 808	2	173 220	2
Інші послуги	42 508	1	524 426	5
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	10 503 066	100	9 477 975	100

Станом на 30 червня 2024 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 529 345 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 2 251 494 тисячі гривень) або 24 % від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2023 року – 24%).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 30 червня 2024 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 995 023	193 368	3 188 390
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	268 645	8 744	277 389
- іншими об'єктами нерухомості	3 169 382	23 576	3 192 958
- грошовими депозитами	387 246	120	387 363
- гарантіями КМУ	461 127	-	461 127
- іншими активами	2 995 839	-	2 995 839
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	10 277 258	225 808	10 503 066

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 червня 2024 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 387 363 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 523 880 тисяч гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 13) на загальну суму 442 008 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 579 195 тисяч гривень).

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 30 червня 2024 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 1 405 118 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 902 193 тисячі гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 1 084 791 тисяча гривень (на 31 грудня 2023 року – 694 396 тисяч гривень) або на 77% (на 31 грудня 2023 року - на 77 %)

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 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 797 976	138 198	2 936 174
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	220 695	8 777	229 472
- іншими об'єктами нерухомості	2 825 470	25 741	2 851 211
- грошовими депозитами	526 844	36	526 880
- гарантіям Кабінету Міністрів України	425 296	-	425 296
- іншими активами	2 508 474	468	2 508 942
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 304 755	173 220	9 477 975

ПАТ "БАНК ВОСТОК"*Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)***8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 30 червня 2024 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	7 414 898	180 361	7 595 259
- прострочені менше ніж 30 днів	69 792	2 512	72 304
Всього перша стадія резервування	7 484 690	182 873	7 667 563
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	1 425 789	6	1 425 795
- прострочені менше ніж 30 днів	228	-	228
- прострочені від 31 до 90 днів	2 703	1 658	4 361
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 428 720	1 664	1 430 384
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	492 361	13 377	505 738
- прострочені менше ніж 30 днів	25 827	234	26 061
- прострочені від 31 до 90 днів	30 407	171	30 578
- прострочені від 91 до 180 днів	29 701	3 408	33 109
- прострочені від 181 до 360 днів	47 529	4 116	51 645
- прострочені більше 360 днів	631 920	19 965	651 885
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	1 257 745	41 271	1 299 016
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- прострочені від 181 до 360 днів	106 103	-	106 103
Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів	106 103	-	106 103
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	10 277 258	225 808	10 503 066
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1 357 051)	(39 718)	(1 396 769)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 920 207	186 090	9 106 297

ПАТ "БАНК ВОСТОК"*Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)***8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 460 508	130 600	6 591 108
- прострочені менше ніж 30 днів	4 967	133	5 100
Всього перша стадія резервування	6 465 475	130 733	6 596 208
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	1 602 811	8	1 602 819
- прострочені менше ніж 30 днів	3 600	-	3 600
- прострочені від 31 до 90 днів	8 384	3 214	11 598
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	1 614 795	3 222	1 618 017
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	417 025	638	417 663
- прострочені менше ніж 30 днів	20 237	-	20 237
- прострочені від 31 до 90 днів	26 057	157	26 214
- прострочені від 91 до 180 днів	73 198	2 544	75 742
- прострочені від 181 до 360 днів	167 480	3 492	170 972
- прострочені більше 360 днів	418 121	32 434	450 555
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	1 122 118	39 265	1 161 383
Придбані або створені первісно знецінені кредит			
- строк погашення не настав	55 554	-	55 554
- прострочені від 181 до 360 днів	45 664	-	45 664
- прострочені більше 360 днів	1 149	-	1 149
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	102 367	-	102 367
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 304 755	173 220	9 477 975
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1 200 921)	(33 200)	(1 234 121)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 103 834	140 020	8 243 854

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

9 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	2 364 433	2 575 244
Облігації іноземних держав	461 847	448 544
Облігації міжнародних фінансових організацій	-	247 005
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 826 280	3 270 793
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	5 069 818	8 475 226
Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні)	347	-
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	5 070 165	8 475 226
Всього інвестицій в цінні папери	7 896 445	11 746 019

Станом на 30 червня 2024 року, за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 97 740 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 123 199 тисяч гривень), інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 157 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – не формувався).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 30 червня 2024 року:

	Облігації внутрішнь ої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації небанківсь ких фінансови х підприємс тв (корпорати вні)	Депозитні сертифікат и НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	267 097	-	-	267 097
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	194 750	-	-	194 750
Рейтинг від С до ССС+	-	-	-	5 069 818	5 069 818
Друга стадія резервування					
Рейтинг від С до ССС+	2 364 433	-	347	-	2 364 780
Всього інвестицій в цінні папери	2 364 433	461 847	347	5 069 818	7 896 445

9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

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

	Облігації внутрішнь ої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації міжнародн их фінансови х організацій	Депозитні сертифікат и НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	257 934	247 005	-	504 939
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	190 610	-	-	190 610
Рейтинг від С до ССС+	2 350 331	-	-	8 475 226	10 825 557
Друга стадія резервування					
Рейтинг від С до ССС+	224 913	-	-	-	224 913
Всього інвестицій в цінні папери	2 575 244	448 544	247 005	8 475 226	11 746 019

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.

У таблицях нижче надано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом з місяців до 30 червня 2024 року та за 2023 рік.

Інвестиції в цінні папери – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	3 157 466	236 526	3 393 992
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	659 416	-	659 416
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(1 584 051)	(105 321)	(1 689 372)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	553 296	7 192	560 488
30 червня 2024 року	2 786 127	138 397	2 924 524

9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2022 року	743 253	1 224 609	1 967 862
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	3 181 547	-	3 181 547
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	-	-	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(960 075)	(1 008 300)	(1 968 375)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	192 741	20 217	212 958
31 грудня 2023 року	3 157 466	236 526	3 393 992

Інвестиції в цінні папери – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	111 585	11 614	123 199
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	24 013	-	24 013
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(61 118)	(701)	(61 819)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(9 272)	(1 868)	(11 140)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	23 049	597	23 646
30 червня 2024 року	88 256	9 641	97 897

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2022 року	494	40 451	40 945
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	57 278	-	57 278
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	-	-	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(6 505)	(29 008)	(35 513)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	48 894	3 476	52 370
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	11 424	(3 305)	8 119
31 грудня 2023 року	111 585	11 614	123 199

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

10 Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдоскона- лення орендова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Незавер- шене будівни- цтво	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи за винятком гудвілу	Незавер- шені кап. вкладенн я в НА	Всього немате- ріальних активів за винятком гудвілу
Первісна вартість станом на 1 січня 2023 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 1 січня 2023 року	2 612	6 453	54 198	2 397	65 660	30 978	10 012	40 990
Надходження	14 506	833	42 178	293	57 810	14 618	-	14 618
Вибуття	(475)	(111)	(467)	-	(1 053)	-	(2 238)	(2 238)
Зменш.корисності	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(3 680)	(3 007)	(47 480)	-	(54 167)	(16 679)	-	(16 679)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	12 963	4 168	48 429	2 690	68 250	28 917	7 774	36 691
Первісна вартість станом на 31 грудня 2023 року	50 388	29 430	352 587	2 690	435 095	114 097	7 774	121 871
Накопичена амортизація	(37 425)	(25 262)	(304 158)	-	(366 845)	(85 180)	-	(85 180)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	12 963	4 168	48 429	2 690	68 250	28 917	7 774	36 691
Надходження	4 788	6	21 124	5 065	30 983	18 171	1 055	19 226
Вибуття	-	-	(52)	-	(52)	-	-	-
Зменш.корисності	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(3 481)	(1 314)	(25 728)	-	(30 523)	(7 098)	-	(7 098)
Залишкова вартість станом на 30 червня 2024 року	14 270	2 860	43 773	7 755	68 658	39 990	8 829	48 819
Первісна вартість станом на 30 червня 2024 року	55 176	29 437	364 274	7 755	456 642	128 385	8 829	137 214
Накопичена амортизація	(40 906)	(26 577)	(320 501)	-	(387 984)	(88 395)	-	(88 395)
Залишкова вартість станом на 30 червня 2024 року	14 270	2 860	43 773	7 755	68 658	39 990	8 829	48 819

Станом на 30 червня 2024 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 312 478 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 306 944 тисяч гривень).

ПАТ "БАНК ВОСТОК"*Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)***11 Інші фінансові та інші нефінансові активи**

	30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	489 661	433 837
Розрахунки за операціями з платіжними картками	156 831	5 513
Інші фінансові активи	30 717	25 684
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	677 209	465 034
Резерв під очікувані кредитні збитки	(12 502)	(18 071)
Всього інших фінансових активів	664 707	446 963
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	77 899	54 934
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	17 018	11 903
Запаси	12 140	8 594
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	916	964
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	644	644
Всього інших нефінансових активів	108 617	77 039
Всього інших фінансових та нефінансових активів	773 324	524 002

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард станом на 30 червня 2024 року - в сумі 445 489 тисяч гривень та покриття за платіжними розрахунками в сумі 18 342 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 426 921 тисяча гривень та покриття за платіжними розрахунками - в сумі 6 916 тисяч гривень). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

12 Кошти банків

	30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	95 522	382 436
Всього заборгованості за коштами банками	95 522	382 436

Станом на 30 червня 2024 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 76 634 тисячі гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 80,23% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2023 року – у сумі 232 676 тисяч гривень, що становило 60,8% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

13 Кошти клієнтів

	30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	13 739 710	16 934 514
- Поточні рахунки фізичних осіб	3 987 105	3 499 206
Всього поточних рахунків	17 126 814	20 433 720
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	2 159 126	2 423 931
- Депозити фізичних осіб	2 002 089	1 995 794
Всього депозитів	4 161 216	4 419 725
Всього поточних рахунків та депозитів	21 888 030	24 853 445

Станом на 30 червня 2024 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 7 029 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 8 449 тисяч гривень), з яких 1 271 тисяча гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2023 року – 1 252 тисячі гривень), 5 758 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2023 року – 7 197 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 4% річних (станом на 31 грудня 2023 року – від 0,1% до 4,0% річних), залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 червня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 3 873 187 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 5 754 738 тисяч гривень), або 22% (станом на 31 грудня 2023 року – 37 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 червня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 342 670 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 1 635 208 тисяч гривень), або 32% (станом на 31 грудня 2023 року – 28%) загальної суми коштів на депозитах.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

13 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 30 червня 2024 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 442 008 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року –579 195 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 387 363 тисяч гривень (примітка 8) (станом на 31 грудня 2023 року – 526 808 тисяч гривень).

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

	30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	4 400 863	25	6 036 730	30
Фізичні особи	3 987 105	22	3 499 206	17
Торівля	3 790 303	21	5 134 931	25
Переробна промисловість	1 390 674	8	1 434 830	7
Фінансові посередники	1 236 155	7	1 031 993	5
Професійні послуги	640 741	4	502 116	2
Будівництво	506 871	3	707 689	3
Сільське господарство	372 063	2	250 733	1
Інше	1 402 041	8	1 835 492	10
Всього поточних рахунків	17 726 814	100	20 433 720	100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 002 089	48	1 995 794	45
Транспорт, телекомунікації	473 536	11	341 500	8
Торівля	427 155	10	1 028 037	23
Переробна промисловість	395 949	10	447 609	10
Сільське господарство	312 579	8	50 036	1
Фінансові посередники	187 087	4	239 019	5
Професійні послуги	115 406	3	136 630	3
Будівництво	44 701	1	22 427	1
Інше	202 714	5	158 674	4
Всього депозитів	4 161 216	100	4 419 725	100

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

14 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

	30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Розрахунки з клієнтами	206 430	22 992
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	38 263	33 091
Передплачені комісії за кредитами	13 997	11 111
Нараховані витрати за послуги	166	1 857
Інші фінансові зобов'язання	15 832	978
Всього інших фінансових зобов'язань	274 688	70 039
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 224	9 696
Доходи майбутніх періодів	3 320	8 350
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4 134	3 279
Інші зобов'язання	32	5
Всього інших нефінансових зобов'язань	17 710	21 330
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	292 398	91 369

15 Процентні доходи та витрати

	За 6 місяців 2024 року (без аудиторської перевірки)	За 6 місяців 2023 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	680 781	577 341
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	501 112	477 452
Кредити та аванси банкам	71 675	45 427
Кредити фізичним особам	19 241	11 704
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	213 890	117 181
Всього процентних доходів	1 486 699	1 229 105
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/ розрахункові рахунки	418 878	314 623
Строкові депозити юридичних осіб	80 367	94 880
Строкові депозити фізичних осіб	60 669	39 388
Інші залучені кошти	21 740	18 760
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	12 681	11 568
Субординований борг	10 107	9 258
Кошти банків	915	634
Всього процентних витрат	605 357	489 111
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	881 342	739 994

ПАТ "БАНК ВОСТОК"**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року**
(у тисячах гривень)**16 Комісійні доходи та витрати**

	За 6 місяців 2024 року (без аудиторської перевірки)	За 6 місяців 2023 року (без аудиторської перевірки)
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	558 240	511 092
- Придбання та продаж іноземної валюти	74 748	77 307
- Гарантії надані	36 294	44 436
- Операції з кредитування	8 047	8 463
- За використання сейфів	4 017	3 870
- Інкасація	3 432	3 540
- Інше	3 700	2 105
Всього комісійних доходів	688 478	650 813
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	375 693	306 834
- Комісійні за операціями з цінними паперами	9 208	232
- Комісійні за прийом платежів	8 886	11 361
- Комісійні за позабалансовими операціями	1 728	2 089
- Інше	2 895	4 676
Всього комісійних витрат	398 410	325 192
Чистий дохід за комісійними	290 068	325 621

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

	За 6 місяців до 30 червня 2024 року	За 6 місяців до 30 червня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	395	762
Кредити та аванси банкам	(1 077)	(1 324)
Кредити та аванси клієнтам	(129 223)	(233 759)
Інвестиції в цінні папери	25 301	(5 167)
Інші фінансові активи	5 296	(3 328)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(2 187)	927
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(101 495)	(241 889)

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

18 Інші операційні доходи (витрати)

	За 6 місяців до 30 червня 2024 року	За 6 місяців до 30 червня 2023 року
Інші операційні доходи		
Доходи від лізингу (оренди)	15 627	6 667
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	3 577	10 154
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	3 520	13 771
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	892	5 391
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	480	117
Інше		782
Всього інших операційних доходів	25 787	36 882
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових активів	4 612	542
Всього інших операційних витрат	4 612	542
Всього інших операційних доходів (витрат)	21 175	36 340

19 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 червня 2024 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 389 034 тисячі гривень (на 30 червня 2023 року – 325 528 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 55 443 тисячі гривень (на 30 червня 2023 року – у сумі 45 452 тисячі гривень).

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

20 Інші адміністративні та операційні витрати

	6 місяців до 30 червня 2024 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки)
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем	240 036	135 449
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	72 615	56 913
Роялті	60 302	2 205
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	20 003	18 316
Рекламні та маркетингові послуги	19 998	16 345
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	16 338	7 244
Спонсорство та доброчинність	16 121	14 738
Комунальні послуги	6 847	6 261
Охоронні послуги	5 163	5 082
Професійні послуги	2 785	2 039
Витрати на відрядження	1 465	857
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	787	1 635
Негативний результат від списання (продажу) ОС	52	18
Інше	31 255	20 765
Всього інших адміністративних та операційних витрат	493 767	287 867

У складі роялті станом на 30 червня 2024 року щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів склали – 53 969 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2023 року – не сплачувались).

До складу витрат на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем включені витрати за послуги з супроводу ІТ систем, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 182 816 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2023 року – 35 408 тисяч гривень).

До складу витрат на рекламні та маркетингові послуги включені витрати за послуги, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 14 629 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2023 року – 12 249 тисяч гривень).

До складу витрат на спонсорство та доброчинність включені витрати з надання благодійної допомоги пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 11 234 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2023 року – 11 887 тисяч гривень).

21 Похідні фінансові інструменти

Протягом шести місяців 2024 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 невідповідні 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.

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 доходності, 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).

Справедливу вартість заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Банком, станом на 30 червня 2024 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.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

21 Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 30 червня 2024 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп-контрактами була такою:

	30 червня 2024 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп валютний		
- Сума контракту за курсом угоди	(178 187)	-
- Сума контракту за справедливою вартістю	180 861	-
Чиста справедлива вартість угоди своп валютний	2 674	-

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп-контрактами була такою:

	31 грудня 2023 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	-	(233 046)
- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	-	230 926
Чиста справедлива вартість за валютними своп-контрактами	-	(2 120)

За 6 місяців 2024 року Банк визнав збиток за похідними фінансовими інструментами у сумі 205 тисяч гривень (за 6 місяців 2023 року – збиток у сумі 4 381 тисяч гривень) у звіті сукупний дохід, прибуток або збиток, який складається з таких компонентів:

	За 6 місяців 2024 року	За 6 місяців 2023 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	4 794	31 478
Результат від переоцінки процентних своп-контрактів	-	(36 218)
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	(4 999)	(29 384)
Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів	-	29 743
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток інших операційних доходів	(205)	(4 381)

22 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 30 червня 2024 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	-	-	25	-
Активи з права користування	1	6 787	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	12	2 464	17	-
Кошти банків	-	75 013	-	-
Кошти клієнтів	114 473	1 229 966	54 181	3 136
Субординований борг	312 416	-	-	-
Орендні зобов'язання	2	7 567	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	-	20 563	-	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	40	-	263	-

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 червня 2024 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 11 291 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року у сумі 18 469 тисяч гривень).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2024 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	-	-	-
Процентні витрати	(10 785)	(56 363)	(1 186)	-
Комісійні доходи	1 014	42 671	728	84
Комісійні витрати	-	(13 205)	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	113	-	-
Витрати на виплати працівникам	(71 474)	-	(11 468)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(670)	(304 379)	(109)	-
Інші прибутки (збитки)	-	1 053	-	-

22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключового управлінського персоналу за 6 місяців до 30 червня 2024 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 82 942 тисячі гривень (за 6 місяців до 30 червня 2023 року – 74 822 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2023 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	11	-	30	-
Активи з права користування	2	8 213	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	12	2 556	7	-
Кошти банків	-	232 676	-	-
Кошти клієнтів	89 528	1 313 855	49 624	2 888
Субординований борг	291 697	-	-	-
Орендні зобов'язання	3	27 160	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	7 259	-	1 309	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	69	-	198	-

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2024 року
(у тисячах гривень)

22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 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	-	-	-
Процентні витрати	(9 880)	(26 140)	(398)	-
Комісійні доходи	471	33 306	209	29
Комісійні витрати	-	(5 694)	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	(10)	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	-	(2)	-
Витрати на виплати працівникам	(66 854)	-	(7 968)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(599)	(61 232)	(670)	-
Інші прибутки (збитки)	-	404	-	-

23 Події після дати балансу

Менеджмент Банку оцінив подальші події від звітної дати до дати, на яку фінансова звітність була підготовлена до випуску та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.