

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
30 вересня 2020 року**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Умови, в яких працює Банк	5
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Застосування нових стандартів та поправок до них	7
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	8
6	Заборгованість інших банків	9
7	Кредити та аванси клієнтам	11
8	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19
9	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	20
10	Інші фінансові та нефінансові активи	21
11	Заборгованість перед іншими банками	22
12	Поточні рахунки та депозити	23
13	Інші залучені кошти	24
14	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	25
15	Субординований борг	25
16	Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності	26
17	Акціонерний капітал	26
18	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	27
19	Витрати, пов'язані з персоналом	27
20	Інші адміністративні та інші операційні витрати	28
21	Інший операційний дохід	28
22	Операції з пов'язаними сторонами	29
23	Події після дати балансу	32

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 047 930	893 484
Залишки на рахунках у Національному банку України		481 047	407 234
Заборгованість інших банків	6	1 444 540	819 566
Кредити та аванси клієнтам	7	6 824 098	6 523 854
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	778 634	421 012
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	9	2 652 098	1 191 563
Відстрочений податковий актив		6 109	2 494
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		132 636	139 234
Активи з права користування		68 680	75 430
Інші фінансові та нефінансові активи	10	318 164	217 012
ВСЬОГО АКТИВІВ		13 753 936	10 690 883
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	11	230 350	216 421
Поточні рахунки	12	8 664 921	6 454 700
Депозити	12	3 239 111	2 500 114
Зобов'язання з оренди		67 174	73 752
Інші залучені кошти	13	385 976	355 854
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	14	88 093	99 825
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		4 761	12 096
Субординований борг	15	111 719	92 455
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		12 792 105	9 805 217
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	17	841 955	639 104
Емісійні витрати		(383)	(278)
Нерозподілений прибуток		97 120	213 355
Резервний фонд		31 501	23 218
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(8 362)	10 267
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		961 831	885 666
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		13 753 936	10 690 883

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 2020 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи

тисячах гривень	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 червня по 30 вересня 2020р.	Наростаючим підсумком із початку 2020р. до 30 вересня 2020р.	За період з 01 червня по 30 вересня 2019р.	Наростаючим підсумком із початку 2019р. до 30 вересня 2019р.
Процентні доходи		271 506	881 810	293 433	857 927
Процентні витрати		(102 027)	(366 241)	(126 572)	(380 546)
<i>Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти</i>		169 479	515 569	166 861	477 381
Ефект первинного визнання активів за якими нараховуються проценти		10 849	26 710	7 330	18 113
(Збитки від знецінення) /відновлення резервів на знецінення за активами за якими нараховуються проценти		(10 492)	(26 108)	4 085	(11 257)
Чистий процентний дохід		169 836	516 171	178 276	484 237
Доходи за послугами та комісійними	18	197 055	518 029	144 587	383 592
Витрати за послугами та комісійними	18	(81 287)	(199 660)	(54 701)	(141 591)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(7 186)	7 209	11 146	18 254
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		12 609	36 010	14 121	37 051
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		14 097	15 594	(31 021)	(45 896)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова		1 292	1 640	-	-
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів		(48 387)	(73 474)	4 918	(9 636)
Чистий прибуток/(збиток) від вибуття фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартості через інший сукупний дохід		106	4 038	4	4
Чистий (збиток)/ прибуток від (збільшення)/ зменшення резервів за іншими фінансовими активами/зобов'язаннями		(68)	(92)	84	53
Інший операційний дохід	21	14 422	15 096	12 393	15 854
Чистий непроцентний дохід		102 653	324 390	101 531	257 685
Витрати, пов'язані з персоналом	19	(115 358)	(348 581)	(99 014)	(297 877)
Витрати зносу та амортизації		(29 317)	(87 069)	(20 831)	(64 800)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(101 123)	(287 735)	(83 097)	(244 172)
Прибуток до оподаткування		26 691	117 176	76 865	135 073
Податок на прибуток		(4 999)	(21 258)	(5 880)	(14 380)
ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		21 692	95 918	70 985	120 693
Інший сукупний дохід / (збиток):					
Прибуток / (збиток) від зміни у справедливій вартості інвестицій інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(14 107)	(22 718)	2 391	2 389
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		2 539	4 089	(430)	(430)
Інший сукупний дохід за звітний період		(11 568)	(18 629)	1 961	1 959
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		10 124	77 289	72 946	122 652

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 2020 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова ПравлінняСюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Проміжний скорочений звіт про зміну капіталу

	Прим. Акціонерний капітал	Емісійні витрати	Незарєєстрований акціонерний капітал	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього
<i>тисячах гривень</i>							
Залишок на 1 січня 2019 року	523 110	(182)	-	3	17 108	170 371	710 410
Прибуток за 9 місяців до 30 вересня 2019 року	-	-	-	-	-	120 693	120 693
Прибуток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 9 місяців до 30 вересня 2019 року	-	-	-	2 389	-	-	2 389
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 9 місяців до 30 вересня 2019 року	-	-	-	(430)	-	-	(430)
Інший сукупний дохід за 9 місяців до 30 вересня 2019 року	-	-	-	1 959	-	-	1 959
Всього сукупного доходу за 9 місяців до 30 вересня 2019 року	-	-	-	1 959	-	120 693	122 652
Відрахування до резервного фонду	16	-	-	-	6 110	(6 110)	-
Внески за незарєєстрованим статутним капіталом	16	-	115 994	-	-	(115 994)	-
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	16	115 994	(115 994)	-	-	-	-
Емісійні витрати	-	(96)	-	-	-	-	(96)
Залишок за 9 місяців до 30 вересня 2019 року	639 104	(278)	-	1 962	23 218	168 960	832 966
Залишок на 31 грудня 2019 року	639 104	(278)	-	10 267	23 218	213 355	885 666
Прибуток за 9 місяців до 30 вересня 2020 року	-	-	-	-	-	95 918	95 918
Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 9 місяців до 30 вересня 2020 року	-	-	-	(22 718)	-	-	(22 718)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 9 місяців до 30 вересня 2020 року	-	-	-	4 089	-	-	4 089
Інший сукупний дохід за 9 місяців до 30 вересня 2020 року	-	-	-	(18 629)	-	-	(18 629)
Всього сукупного доходу за 9 місяців до 30 вересня 2020 року	-	-	-	(18 629)	-	95 918	77 289
Відрахування до резервного фонду	16	-	-	-	8 283	(8 283)	-
Внески за незарєєстрованим статутним капіталом	16	-	202 851	-	-	(202 851)	-
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	16	156 810	(156 810)	-	-	-	-
Емісійні витрати	-	(105)	-	-	-	-	(105)
Результат коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами	15	-	-	-	-	(1 020)	(1 020)
Залишок за 9 місяців до 30 вересня 2020 року	795 914	(383)	46 041	(8 362)	31 501	97 120	961 831

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 2020 року.

Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах гривень	Прим.	9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		875 939	837 990
Проценти сплачені		(357 162)	(374 833)
Виплати та комісійні отримані		519 088	384 100
Виплати та комісійні сплачені		(208 327)	(143 426)
Дохід, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		11 569	18 408
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		36 010	37 051
Інший операційний дохід отриманий		44 820	(10 233)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(288 202)	(196 737)
Виплати персоналу		(355 721)	(288 961)
Податок на прибуток сплачений		(30 659)	(17 950)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		247 356	245 410
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- заборгованості інших банків		284 932	(1 375)
- кредитів та авансів клієнтам		184 165	(174 928)
- інших фінансових активів та інших активів		(34 558)	(82 325)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(45 765)	(468 641)
- поточних рахунків		1 790 786	884 793
- депозитів		350 890	389 427
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		(9 651)	2 234
Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності		2 768 155	794 594
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(54 856)	(80 759)
Надходження від продажу приміщень, обладнання та нематеріальних активів		-	7 641
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(599 276)	(181 982)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		257 789	2 565
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		(122 835 000)	(62 042 686)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		121 370 000	61 940 326
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(1 861 343)	(354 894)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від інших залучених коштів		-	213 732
Повернення інших залучених коштів		(40 190)	(70 257)
Погашення орендного зобов'язання		(37 608)	(96)
Витрати за операцією збільшення акціонерного капіталу сплачені		(105)	-
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(77 902)	143 379
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		253 854	(152 169)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 082 764	430 910
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 705 436	1 622 604
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5	2 788 200	2 053 514

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 2020 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 9 місяців до 30 вересня 2020 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 грудня 2019 та 2018 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

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

Станом на 30 вересня 2020 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

В зв'язку із заходами попередження поширення коронавірусу «COVID 19», в березні 2020 року було припинено діяльність 1 відділення, та призупинена діяльність 8 відділень у містах Київ, Одеса та Харків. При цьому клієнтів Банку було перенаправлено на обслуговування в інші відділення Банку, які працюють в цих містах. Станом на 30 вересня 2020 року було поновлено роботу всіх відділень ПАТ «БАНК ВОСТОК» зі встановленням технічних перерв для проведення профілактичних заходів у приміщеннях відділень (дезінфекція, обробка поверхонь).

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.

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

Умови, в яких працює Банк

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.6% (2018: 3.3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4.1% (2018: 9.8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 вересня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18% в квітні 2019 року до 11% у січні 2020 року.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовже залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Водночас, Україна успішно пройшла через період президентських та парламентських виборів.

Усі новобрані органи влади продемонстрували свої наміри у питаннях запровадження реформ для стимуляції економічного зростання із одночасним забезпеченням макро-фінансової стабільності та лібералізацією економічного середовища. Ці зміни призвели, окрім іншого, до підвищення довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєного Україні рейтинговим агентством Fitch, із показника «В-» до «В», із позитивним прогнозом.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Національним банком України, з метою подальшого пом'якшення монетарної політики для підтримання економіки України на етапі поступового згортання карантинних заходів, пов'язаних з пандемією коронавірусу (COVID-19), та зважаючи на продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом, в другому кварталі 2020 року знижено розмір облікової ставки з 8% річних до найнижчого рівня в історії України – 6% річних. Пом'якшення монетарної політики та інші антикризові заходи Національного банку України, сприятимуть підтриманню рівня ділової активності в Україні та подоланню наслідків падіння української економіки, зумовлених пандемією коронавірусу.

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

У зв'язку із загрозою поширення вірусу в Україні, Кабінет Міністрів України у березні 2020 року запровадив обмежувальні заходи для населення, зокрема загальнонаціональний карантин, та рекомендував підприємствам та компаніям перевести співробітників на віддалену роботу. В свою чергу, Банк також запровадив певні обмеження у роботі, зокрема, було тимчасово призупинено роботу деяких відділень Банку, введені певні обмеження щодо обслуговування клієнтів у приміщеннях Банку, значну частину співробітників Банку переведено у режим віддаленої роботи. Станом на 30 вересня 2020 року обмежувальні заходи введені керівництвом Банку продовжують діяти. Окрім зазначених обмежень, на дату випуску цієї фінансової звітності діяльність Банку не зазнала суттєвого впливу. Керівництво Банку продовжує контролювати ситуацію в оперативному режимі та вживати певних профілактичних заходів для вчасного виявлення, мінімізації та подолання можливих негативних наслідків у майбутньому. Зокрема, було призупинено кредитування клієнтів тих секторів економіки, які на думку керівництва зазнають суттєвого негативного впливу внаслідок поширення пандемії, проводиться активна роботи з клієнтами Банку щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів та авансів виданих клієнтам з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю. Ці та інші заходи, які вживаються керівництвом, є частиною заходів контролю з управління ліквідністю та відповідного реагування на поточну ситуацію. Керівництво вважає, що запроваджені заходи щодо управління ризиками дозволять оперативно реагувати на поточні та майбутні економічні виклики та мінімізувати будь-які можливі несприятливі наслідки поточної ситуації на діяльність Банку в осяжному майбутньому.

3 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 – «МСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»).

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

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність 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 2019 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. У цієї фінансової звітності за 3 місяці до 30 вересня 2020 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 2019 року.

Підготовка фінансової звітності згідно МСФЗ потребує використання оцінок та припущень. Також вона потребує від керівництва використовувати професійні судження у процесі застосування облікової політики Банку.

4 Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та опправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року

Застосування наведених нижче поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, і не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний звітний період або попередні роки:

- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу»;
- Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості»;
- Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилань концептуальних основ стандартів МСФЗ»;
- Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»;
- Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність».

4 Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)**Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності**

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 01 січня 2020 року та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони набудуть чинності.

Очікується, що нижчезазначені стандарти не матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування. Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»	Дата не визначена

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторсько ї перевірки)	31 грудня 2019 року	9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	1 047 930	893 484	726 524
Залишки на рахунках у Національному банку України	481 047	407 234	622 294
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 259 223	404 718	704 696
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	2 788 200	1 705 436	2 053 514

6 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 261 503	406 910
Строкові розміщення коштів в інших банках	186 119	416 218
За вирахуванням резерву на знецінення	(3 082)	(3 562)
Всього заборгованості інших банків	1 444 540	819 566

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 вересня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від AA- до AA+	874 189	185 337	1 059 525
Рейтинг від BB- до BBB+	378 613	99	378 712
Рейтинг від B- до B+	165	400	565
Рейтинг від C до CCC+	7 051	283	7 334
Не мають рейтингу	-	-	
Всього перша стадія резервування	1 260 018	186 119	1 446 137
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 568)	(29)	(1 597)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	1 485		1 485
Всього третя стадія резервування	1 485		1 485
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(1 485)		(1 485)
Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках	(3 053)	(29)	(3 082)
Всього заборгованості інших банків	1 258 450	186 090	1 444 540

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.

6 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспон- дентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від AA- до AA+	287 357	36 192	323 549
Рейтинг від BB- до BBB+	104 248	189 839	294 087
Рейтинг від B- до B+	3 655	400	4 055
Рейтинг від C до CCC+	10 366	245	10 611
Не мають рейтингу	-	189 542	189 542
Всього перша стадія резервування	405 626	416 218	821 844
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(908)	(1 370)	(2 278)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	1 284	-	1 284
Всього третя стадія резервування	1 284	-	1 284
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(1 284)	-	(1 284)
Мінус резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках	(2 192)	(1 370)	(3 562)
Всього заборгованості інших банків	404 718	414 848	819 566

На 30 вересня 2020 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі тисяч гривень (на 31 грудня 2019 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 812 565 тисяч гривень), що становить 99,77% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2019 року – 98,72%).

7 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Кредити юридичним особам	7 004 016	6 660 634
Кредити фізичним особам:		
– кредити за кредитними картами	31 791	22 659
– споживчі кредити	24 126	53 442
– іпотечні кредити	5 056	27 430
– кредити на придбання автомобіля	774	152
Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення	7 065 762	6 764 317
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(241 665)	(240 463)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 824 098	6 523 854

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2020 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2020 р.	238 616	769	1 033	45	-	240 463
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	18 425	1 321	814	(33)	2	20 529
Коригування резерву внаслідок погашення за РОСІ - кредитом	(3 340)	-	-	-	-	(3 340)
Коригування відсотків	(14 523)	-	-	-	-	(14 523)
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	(1 186)	(1)	(277)	-	-	(1 464)
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2020 р.	237 992	2 089	1 570	12	2	241 665

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2019 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2019 р.	253 151	777	530	2	-	254 460
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	16 270	168	354	4	-	16 796
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	(4 206)	-	(22)	-	-	(4 0228)
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2019 р.	265 215	945	862	6	-	267 028

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2020 року	6 941	91 573	141 958	(9)
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду	17 589	-	-	(5 533)
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	113	(113)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(12 585)	12 585	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(12 396)	12 396	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(3 936)	(3 610)	(41 433)	9
Списано протягом звітного періоду	-	-	(1 464)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(439)	7 394	12 419	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(453)	8 022	12 635	-
30 вересня 2020 року	7 231	103 456	136 511	(5 533)

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року	17 767	72 484	168 608	(4 399)
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду	63 188	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	4 794	(4 794)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(57 028)	57 028	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(56 931)	56 931	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(7 285)	(5 924)	(83 012)	366
Списано протягом звітного періоду	-	-	(4 228)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(8 358)	18 754	59 896	21
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(3 497)	(14 328)	(7 035)	4 010
30 вересня 2019 року	9 581	66 287	191 162	(2)

7 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 або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2020 року	5 462 253	1 091 322	210 455	287
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	3 979 182	-	-	22 246
Перехід на Стадію 1	187 719	(187 719)	-	-
Перехід на Стадію 2	(173 267)	173 267	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(63 475)	63 475	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(3 236 613)	(177 924)	(79 881)	(287)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(1 464)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(62 912)	(9 523)	(620)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(184 228)	52 137	1 332	-
30 вересня 2020 року	5 972 134	878 085	193 298	22 246

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року	5 211 230	1 182 281	347 341	80 622
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	3 937 710	-	-	-
Перехід на Стадію 1	427 888	(427 888)	-	-
Перехід на Стадію 2	(632 179)	632 179	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(94 157)	94 157	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2 772 284)	(382 177)	(130 235)	(80 326)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(4 228)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(6 278)	1 446	(20 413)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(646 770)	(190 177)	(2 588)	-
30 вересня 2019 року	5 519 317	721 508	284 034	296

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	3 145 723	45	2 903 359	43
Промисловість	1 152 002	16	1 052 592	16
Сільське господарство та харчова промисловість	1 017 085	14	1 011 662	15
Транспорт та зв'язок	746 148	11	606 643	9
Будівництво та операції з нерухомістю	379 329	5	597 164	9
Фінансові та інвестиційні операції	162 813	2	186 722	3
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	79 195	1	86 503	1
Кредити фізичним особам	61 746	1	103 683	2
Інші послуги	321 721	5	215 990	2
Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву)	7 065 762	100	6 764 317	100

На 30 вересня 2020 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2019 року – 10 позичальникам) становила 1 564 727 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 520 129 тисяч гривень) або 22% від загальної суми кредитного портфеля (у 2019 році – 23%). При цьому станом на 30 вересня 2020 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 377 669 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 225 931 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2020 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	946 241	6 094	31 591	2 558	556	987 039
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	186 695	7 126	-	2 498	-	196 319
- іншими об'єктами нерухомості	3 230 551	9 167	-	-	-	3 239 717
- грошовими депозитами (Примітка 12)	630 635	583	200	-	-	631 418
- іншими активами	2 009 895	1 156	-	-	218	2 011 269
Всього кредитів та авансів клієнтам	7 004 016	24 126	31 791	5 056	774	7 065 762

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи 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.

Знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити балансовою вартістю 215 544 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 – 210 742 тисячі гривень) були забезпечені заставами у сумі 193 181 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 – 187 036 тисячі гривень) або на 90 % (на 31 грудня 2019 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: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	1 030 418	16 404	22 453	489	59	1 069 823
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	153 065	8 897	-	26 941	-	188 903
- іншими об'єктами нерухомості	2 737 039	25 934	-	-	-	2 762 973
- грошовими депозитами (Примітка 13)	450 510	593	206	-	-	451 309
- іншими активами	2 289 602	1 614	-	-	93	2 291 309
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 660 634	53 442	22 659	27 430	152	6 764 317

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Перша стадія резервування						
- строк погашення не настав	5 920 216	11 295	30 001	5 056	774	5 967 343
- прострочені менше ніж 31 день	4 440	41	310	-	-	4 791
Всього перша стадія резервування	5 924 657	11 336	30 31	5 056	774	5 972 134
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	861 067	-	4	-	-	861 071
- прострочені від 31 до 90 днів	16 243	486	285	-	-	17 014
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	877 310	486	289	-	-	878 085
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	130 032	-	4	-	-	130 036
- прострочені менше ніж 31 день	16 573	-	-	-	-	16 573
- прострочені від 31 до 90 днів	10 586	-	-	-	-	10 586
- прострочені від 91 до 180 днів	19 114	7 378	267	-	-	26 758
- прострочені від 181 до 360 днів	3 178	4 423	369	-	-	7 970
- прострочені більше 360 днів	320	503	550	-	-	1 374
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	179 8004	12 304	1 190	-	-	193 298
Придбані або створені первісно знецінені кредити						
- строк погашення не настав	22 246	-	-	-	-	22 426
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	22 246	-	-	-	-	22 246
Всього кредитів та авансів клієнтам	7 004 016	24 126	31 791	5 056	774	7 065 762
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки	(237 993)	(2 089)	(1 570)	(12)	(2)	(241 665)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 766 024	22 037	30 221	5 044	772	6 824 098

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Перша стадія резервування						
- строк погашення не настав	5 360 850	52 128	21 248	27 430	152	5 461 808
- прострочені менше ніж 31 день	-	-	445	-	-	445
Всього перша стадія резервування	5 360 850	52 128	21 693	27 430	152	5 462 253
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	1 091 075	-	-	-	-	1 091 075
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	247	-	-	247
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 091 075	-	247	-	-	1 091 322
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	202 041	-	-	-	-	202 041
- прострочені від 31 до 90 днів	920	-	-	-	-	920
- прострочені від 91 до 180 днів	4 267	-	306	-	-	4 573
- прострочені від 181 до 360 днів	1 089	826	100	-	-	2 015
- прострочені більше 360 днів	105	488	313	-	-	906
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	208 422	1 314	719	-	-	210 455
Придбані або створені первісно знецінені кредити						
- прострочені від 31 до 90 днів	287	-	-	-	-	287
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 660 634	53 442	22 659	27 430	152	6 764 317
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки	(238 616)	(769)	(1 033)	(45)	-	(240 463)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 422 018	52 673	21 626	27 385	152	6 523 854

8 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Облігації внутрішньої державної позики	645 694	421 012
Облігації внутрішньої місцевої позики	36 063	-
Облігації іноземної держави	102 530	-
Всього інвестиційних цінних паперів	784 287	421 012
За вирахуванням резерву на знецінення	(5 653)	-
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	778 634	421 012

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Облігації іноземної держави	Всього
Не прострочені та не знецінені				
Рейтинг від B- до B+	426 082	-	-	426 082
Всього не прострочених та не знецінених	426 082	-	-	426 082
Перша стадія резервування				
Рейтинг А	-	-	7 048	7 048
Рейтинг В	-	36 063	-	36 063
Рейтинг від B- до B+	219 612	-	-	219 612
Рейтинг BBB-	-	-	24 473	24 473
Рейтинг BBB	-	-	71 009	71 009
Всього перша стадія резервування	219 612	36 063	102 530	358 205
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(4 413)	(998)	(242)	(5 653)
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	641 281	35 065	102 288	778 634

8 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
Не прострочені та не знецінені		
Рейтинг від В- до В+	421 012	421 012
Всього не прострочених та не знецінених	421 012	421 012
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	421 012	421 012

9 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Облігації внутрішньої державної позики	-	69 654
Депозитні сертифікати НБУ	2 652 098	1 121 909
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	2 652 098	1 191 563

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 30 вересня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені			
Рейтинг від В- до В+	-	2 652 098	2 652 098
Всього не прострочених та не знецінених	-	2 652 098	2 652 098
Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	-	2 652 098	2 652 098

9 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені			
Рейтинг від В- до В+	69 654	1 121 909	1 191 563
Всього не прострочених та не знецінених	69 654	1 121 909	1 191 563
Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	69 654	1 121 909	1 191 563

10 Інші фінансові та нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	262 198	181 632
Інші фінансові активи	13 645	8 757
Всього інших фінансових активів	275 843	190 389
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	22 262	8 996
Витрати майбутніх періодів	13 527	14 671
Запаси матеріальних цінностей	4 212	703
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 073	2 073
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	52	180
Інші активи	195	-
Всього інших нефінансових активів	42 321	26 623
Всього інших фінансових та нефінансових активів	318 164	217 012

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок. Банк планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

Очікується, що всі перераховані вище активи будуть відшкодовані протягом більш ніж дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

11 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Короткострокові кредити, що отримані	178 948	86 118
Строкові депозити	-	66 092
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	51 402	64 211
Всього заборгованості перед іншими банками	230 350	216 421

Станом на 30 вересня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 42 254 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 82,20% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2019 року у сумі 56 219 тисяч гривень, що становило 87,6% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 30 вересня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 178 948 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2019 року у сумі 86 118 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

12 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	6 852 847	5 191 853
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 812 074	1 262 847
Всього поточних рахунків	8 664 921	6 454 700
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	1 050 731	589 055
- Депозити фізичних осіб	2 188 381	1 911 059
Всього депозитів	3 239 111	2 500 114
Всього поточних рахунків та депозитів	11 904 032	8 954 814

Станом на 30 вересня 2020 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 336 739 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 126 758 тисяч гривень), з якої 72 893 тисячі гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2019 року – 62 257 тисячі гривень), 263 846 тисяч гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2019 року – 64 501 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 16% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 вересня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 2 691 550 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 813 763 тисяч гривень), або 31% (на 31 грудня 2019 року – 28 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 957 577 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 719 060 тисяч гривень), або 30% (на 31 грудня 2019 року – 30%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 вересня 2020 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 714 875 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 477 911 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 631 418 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 451 309 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

12 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	2 765 195	32	1 836 231	28
Торівля	1 824 416	21	1 513 143	23
Фізичні особи	1 812 074	21	1 262 847	20
Фінансові посередники	571 111	7	318 344	5
Переробна промисловість	562 408	6	526 583	8
Будівництво	431 437	5	370 701	6
Професійні послуги	258 707	3	273 446	4
Сільське господарство	284 459	3	197 986	3
Інше	155 114	2	155 419	3
Всього поточних рахунків	8 664 921	100	6 454 700	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 188 381	68	1 911 059	76
Торівля	223 761	7	40 664	2
Фінансові посередники	211 164	7	132 067	5
Професійні послуги	204 928	6	100 560	4
Переробна промисловість	159 087	5	166 720	7
Транспорт, телекомунікації	113 244	3	120 744	4
Будівництво	81 744	3	551	1
Інше	56 802	1	28 301	1
Всього депозитів	3 239 111	100	2 500 114	100

13 Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 (тридцятью двома) рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. На 30 вересня 2020 року Банк повернув 1 000 тисяч доларів.

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні.

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення тридцяти чотирьох чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. На 30 вересня 2020 року Банк повернув 944 тисяч доларів.

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки).

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75% та 4,3% відповідно, що на 30 вересня 2020 року складало 5,00% та 4,55% (на 31 грудня 2019 року – 6,6875% та 6,2375%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість кредитів станом на 30 вересня 2020 року складає 385 976 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 355 854 тисяч гривень).

14 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Розрахунки з клієнтами	16 287	16 684
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	15 674	22 101
Розрахунки з банками	4 607	1 579
Зобов'язання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 360	-
Резерви за фінансовими зобов'язаннями	792	699
Нараховані витрати за послуги	426	9 093
Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами	145	147
Інші фінансові зобов'язання	2 655	2 266
Всього інших фінансових зобов'язань	44 946	52 569
Забезпечення оплати відпусток	27 842	35 007
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 055	5 424
Доходи майбутніх періодів	4 731	4 169
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 519	2 656
Всього інших зобов'язань	43 147	47 256
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	88 093	99 825

15 Субординований борг

У тисячах гривень

	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка %	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2027 року	6	59 501	49 162
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2025 року	8	52 218	43 293
Всього субординованого боргу				111 719	92 455

У вересні 2020 року була укладена додаткова угода на продовження терміну залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до вересня 2027 року, інші умови угоди залишилися незмінними. Збиток від пролонгації терміну залучення коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу у сумі 1 020 тисяч гривень. У 2019 році Банк не здійснював нових залучень коштів на умовах субординованого боргу.

16 Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 9 місяців до 30 вересня 2020 року:

	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
			Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	355 854	(40 190)	(17 911)	19 098	69 125	385 976
Субординований борг	92 455	-	(5 554)	6 876	17 942	111 719
Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	448 308	(40 190)	(23 465)	25 974	87 067	497 695

17 Акціонерний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Сума
На 1 січня 2019 р.	3 073 500	523 110
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	115 994
За 9 місяців до 30 вересня 2019 р.	3 073 500	639 104
На 1 січня 2020 р.	3 073 500	639 104
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	156 810
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	46 041
За 9 місяців до 30 вересня 2020 р.	3 073 500	841 955

Усі акції – станом на 30 вересня 2020 року, це прості акції номінальною вартістю 258,96 гривень за акцію (Станом на 31 грудня 2019 року – 207,94 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України (2019: у відповідності до вимог НБУ).

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2020 році дивіденди за простими акціями банку не оголошувались (у 2019 році - не оголошувались).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складав 31 501 тисячу гривень станом на 30 вересня 2020 року (23 218 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 року).

У квітні 2020 року єдиним акціонером було прийняте Рішення

- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 156 810 тисяч гривень до загального розміру 795 914 тисячі гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 51,02 гривню, до загальної вартості 258,96 гривень за одну акцію.
- про затвердження прибутку звітного 2019 року у сумі 165 088 тисяч гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
 - Суму 8 278 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
 - суму 156 810 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

У червні 2020 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту та подані документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 795 914 тисячі гривень.

У серпні 2020 року єдиним акціонером було прийняте Рішення

- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 46 041 тисячу гривень до загального розміру 841 955 тисяч гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 14,98 гривню, до загальної вартості 273,94 гривень за одну акцію.
- про розподіл нерозподіленого прибутку 2003-2014 років у сумі 46 046 тисяч гривень, наступним чином:
 - Суму 5 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
 - суму 46 041 тисячу гривень направити на збільшення статутного капіталу.

18 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	406 255	282 597
- Придбання та продаж іноземної валюти	69 304	66 050
- Гарантії надані	14 545	13 881
- Операції кредитування	13 954	9 495
- За використання сейфів	7 679	6 045
- Інкасація	4 781	4 534
- Інше	1 511	990
Всього доходів за виплатами та комісійними	518 029	383 592
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	186 100	127 505
- Комісійні за прийом платежів	13 402	13 765
- Інше	158	321
Всього витрат за виплатами та комісійними	199 660	141 591
Чистий дохід за виплатами та комісійними	318 369	242 001

19 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 вересня 2020 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 348 581 тисячі гривень (на 30 вересня 2019 року – 297 877 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 44 978 тисяч гривень (на 30 вересня 2019 року – у сумі 36 226 тисяч гривень).

20 Інші адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)
Роялті		93 808	69 989
Витрати на утримання приміщень та обладнання		58 129	59 950
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		52 151	38 808
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		19 471	14 546
Рекламні та маркетингові послуги		15 877	10 590
Охоронні послуги		8 000	6 798
Спонсорство та добродійність		6 265	4 969
Професійні послуги		6 237	8 890
Комунальні послуги		3 798	4 241
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		1 770	3 189
Витрати на відрядження		1 030	6 015
Інше		21 199	16 187
Всього адміністративних та інших операційних витрат		287 735	244 172

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 91 452 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2019 року – у сумі 67 520 тисяч гривень).

До складу витрат на оренду приміщень включені витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ 16 в сумі 508 тисяч гривень (за 9 місяців 2019 року – 803 тисячі гривень) та витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням в сумі 1 262 тисячі гривень (за 9 місяців 2019 року – 2 386 тисяч гривень).

21 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>		9 місяців до 30 вересня 2020 року(без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2019 року(без аудиторської перевірки)
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми		14 036	14 814
Інше		1 060	1 040
Всього іншого операційного доходу		15 096	15 854

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 вересня 2020 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
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 16%-39%)	-	17 980	235	-
Резерв під активні операції	-	72	1	-
Право користування активами	106	-	-	-
Інші фінансові та нефінансові активи	23	380	93	-
<i>Кошти банків</i>				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 3,5%)	-	18 499	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 3,5%)	-	22 237	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	94	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	2	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 3,9%-6,5%)	-	123 401	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 4,4 %-5,5%)	-	55 547	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-16%)	20 829	197 989	13 609	203
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%)	2 836	15 769	5 503	9
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%)	3 856	145 806	1 097	394
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	4	113	-	1 047
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 11%-16%)	51	18 230	1 235	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-5 %)	134 276	-	6 961	-
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 3,5%)	332	-	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%)	111 719	-	-	-
Резерв за відпустками	6 776	-	1 021	-
Зобов'язання з оренди	125	-	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	10 657	-	-
Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні)	112	-	139	-
Гарантії, що надані клієнтам	-	2 264	-	-

22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	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	3	8 699	57	-
Процентні витрати	11 397	41 769	919	5
Доходи за виплатами та комісійними	957	41 921	326	241
Витрати за виплатами та комісійними	-	11 218	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-	734	-	-
Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	27	-	-
Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	151	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	25 207	68 595	1 102	-
Резерви під знецінення кредитів	-	12	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2020 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 89 106 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2019 року – 94 092 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.

22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлін- ський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні		24 991	313	-
Резерв під активні операції	24	56	1	-
Право користування активами	797	-	5	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	266	3	-
<i>Кошти банків</i>				
Кошти на вимогу в доларах США	-	11 168	-	-
Кошти на вимогу в євро	-	44 939	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів	-	110	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях	-	2	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США	-	68 268	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро	-	17 850	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро	-	66 091	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях	3 840	210 532	4 621	85
Поточні рахунки в доларах США	5 498	2 505	2 178	5
Поточні рахунки в євро	1 136	168	389	478
Поточні рахунки в фунтах	3	-	-	1 135
Строкові депозити в гривнях	474	47 941	959	-
Строкові депозити в доларах США	109 221	-	10 935	-
Строкові депозити в євро	265	-	-	-
Субординований борг в доларах США	92 455	-	-	-
Резерв за відпустками	13 213	-	853	-
Зобов'язання з оренди	211	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	10 612	46	-
Зобов'язання із надання кредитів (безвідкличні)	76	-	147	-
Гарантії надані	-	1 895	-	-

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

Станом на 31 грудня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 66 055 тисяч гривень.

22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінськи і персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	21	8 910	108	-
Процентні витрати	10 737	72 016	653	512
Доходи за виплатами та комісійними	699	37 178	176	329
Витрати за виплатами та комісійними	-	12 884	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-	273	-	-
Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	142	2 102	2	-
Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	31	1	2	-
Адміністративні та інші операційні витрати	4 199	74 443	868	-
Резерви під знецінення кредитів	-	38	(2)	-

23 Події після дати балансу

У жовтні 2020 року Національний банк України погодив Статут ПАТ «БАНК ВОСТОК» в новій редакції у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу до 841 955 тисяч гривень.