

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 6 місяців до 30 червня 2023 року**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

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

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року:

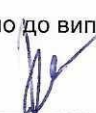
| | | |
|----|---|----|
| 1 | Вступ | 7 |
| 2 | Умови, в яких працює Банк..... | 7 |
| 3 | Застосування нових стандартів та поправок до них | 9 |
| 4 | Основні принципи облікової політики | 10 |
| 5 | Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики | 11 |
| 6 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 12 |
| 7 | Кредити та аванси банкам | 12 |
| 8 | Кредити та аванси клієнтам..... | 14 |
| 9 | Інвестиції в цінні папери | 22 |
| 10 | Активи з права користування та орендні зобов'язання | 24 |
| 11 | Інші фінансові та інші нефінансові активи..... | 25 |
| 12 | Кошти банків..... | 26 |
| 13 | Кошти клієнтів..... | 26 |
| 14 | Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання | 28 |
| 15 | Статутний капітал..... | 28 |
| 16 | Процентні доходи та витрати | 29 |
| 17 | Комісійні доходи та витрати | 30 |
| 18 | Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 30 |
| 19 | Інші операційні доходи (витрати) | 31 |
| 20 | Витрати, пов'язані з персоналом | 31 |
| 21 | Інші адміністративні та операційні витрати | 32 |
| 22 | Похідні фінансові інструменти..... | 32 |
| 23 | Операції з пов'язаними сторонами | 35 |
| 24 | Події після дати балансу..... | 38 |

ПАТ «БАНК ВОСТОК»


Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан за 6 місяців до 30 червня 2023 року

| | Прим. | 6 місяців до 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2022 року |
|---|-------|--|---------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 3 747 240 | 3 862 640 |
| Кредити та аванси банкам | 7 | 1 756 445 | 889 780 |
| Кредити та аванси клієнтам | 8 | 7 398 226 | 8 208 056 |
| Інвестиції в цінні папери | 9 | 8 212 982 | 6 332 462 |
| Похідні фінансові активи | 22 | 15 868 | 51 002 |
| Відстрочені податкові активи | | 1 863 | 10 809 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | | 41 068 | 40 990 |
| Основні засоби | | 64 329 | 65 660 |
| Активи з права користування | 10 | 53 064 | 78 163 |
| Інші фінансові активи | 11 | 465 706 | 388 294 |
| Інші нефінансові активи | 11 | 153 242 | 42 500 |
| ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ | | 21 910 033 | 19 970 356 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 12 | 48 493 | 128 948 |
| Кошти клієнтів | 13 | 19 183 262 | 17 485 345 |
| Орендні зобов'язання | 10 | 51 770 | 79 530 |
| Інші залучені кошти | | 395 519 | 394 056 |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | | 4 724 | 5 652 |
| Забезпечення винагород працівникам | | 23 858 | 20 516 |
| Інші фінансові зобов'язання | 14 | 107 028 | 48 875 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 14 | 15 755 | 14 577 |
| Поточні податкові зобов'язання | | 13 274 | 25 108 |
| Субординований борг | | 279 828 | 278 949 |
| ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ | | 20 123 238 | 18 481 556 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 15 | 1 255 432 | 1 255 432 |
| Результат від операцій з акціонером | | 10 051 | 10 051 |
| Нерозподілений прибуток | | 526 170 | 276 725 |
| Резервні та інші фонди банку | | 53 298 | 53 298 |
| Інші резерви | | (58 156) | (106 706) |
| ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ | | 1 786 795 | 1 488 800 |
| ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ | | 21 910 033 | 19 970 356 |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 13 жовтня 2023 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 6 місяців до 30 червня 2023 року

| | Прим. | Звітний період (без аудиторської перевірки) | | Попередній період (без аудиторської перевірки) | |
|--|-------|---|---|---|---|
| | | За період з 01 квітня по 30 червня 2023 року | Наростаючим підсумком із початку 2023 р. до 30 червня 2023 р. | За період з 01 квітня по 30 червня 2022 року | Наростаючим підсумком із початку 2022 р. до 30 червня 2022 р. |
| Процентні доходи | 16 | 654 605 | 1 229 105 | 395 498 | 787 137 |
| Процентні витрати | 16 | (275 938) | (489 111) | (116 954) | (245 896) |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) | | 378 667 | 739 994 | 278 544 | 541 241 |
| Комісійні доходи | 17 | 291 698 | 650 813 | 235 426 | 471 359 |
| Комісійні витрати | 17 | (148 841) | (325 192) | (66 712) | (166 517) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 22 | (1 998) | (4 381) | 88 277 | 116 520 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | (11 919) | (11 914) | 14 | 327 |
| Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | | 6 610 | 6 536 | - | (9) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | | 24 989 | 112 585 | 33 725 | 52 529 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (2 292) | (771) | (22 678) | (41 024) |
| Інші доходи | | 86 | 103 | | |
| Інші витрати | | (3 405) | (3 458) | (12) | (12) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 18 | (89 931) | (241 889) | (252 981) | (300 121) |
| Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 14 698 | 20 822 | 1 097 | 2 140 |
| Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | (102) | (771) | (168) | (167) |
| Інші операційні доходи (витрати) | 19 | 15 209 | 36 339 | (303) | 10 858 |
| Витрати на виплати працівникам | 20 | (170 226) | (325 528) | (123 948) | (264 860) |
| Амортизаційні витрати | | (31 283) | (60 350) | (30 239) | (63 137) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 21 | (169 072) | (287 867) | (91 503) | (228 864) |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | | 102 888 | 305 071 | 60 566 | 130 312 |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) | | 18 626 | 55 626 | 24 276 | 24 276 |
| ПРИБУТОК (ЗБИТОК) | | 84 262 | 249 445 | 36 290 | 106 036 |

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців до 30 червня 2023 року

Інший сукупний дохід/(збиток):

Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:

Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування

50 602 56 736 (25 561) (64 424)

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

(8 353) (8 168) 4 601 11 596

Загальна сума іншого сукупного доходу

42 249 48 550 (20 960) (52 828)

ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ

126 511 297 995 15 330 53 208

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 13 жовтня 2023 року.



Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюсова Олена Петрівна
Головний бухгалтер


ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 6 місяців до 30 червня 2023 року

| Прим. | Статутний капітал | Результат від операцій з акціонером | Резервні та інші фонди банку | Інші резерви | Нерозподілений прибуток | Власний капітал |
|------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------|-------------------------|-----------------|
| Попередній звітний період | | | | | | |
| Власний капітал на початок періоду | 983 950 | 10 051 | 38 996 | (1 585) | 286 985 | 1 318 397 |
| Зміни у власному капіталі | | | | | | |
| Сукупний дохід | | | | | | |
| Прибуток (збиток) | - | - | - | - | 106 036 | 106 036 |
| Інший сукупний дохід | - | - | - | (52 828) | - | (52 828) |
| Загальна сума сукупного доходу | - | - | - | (52 828) | 106 036 | 53 208 |
| Власний капітал на кінець періоду | 983 950 | 10 051 | 38 996 | (54 413) | 393 021 | 1 371 605 |
| Поточний звітний період | | | | | | |
| Власний капітал на початок періоду | 1 255 432 | 10 051 | 53 298 | (106 706) | 276 725 | 1 488 800 |
| Зміни у власному капіталі | | | | | | |
| Сукупний дохід | | | | | | |
| Прибуток (збиток) | - | - | - | - | 249 445 | 249 445 |
| Інший сукупний дохід | - | - | - | 48 550 | - | 48 550 |
| 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 |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 13 жовтня 2023 року.


 Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління


 Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців до 30 червня 2023 року

| | Прим. | За 6 місяців 2023 року | За 6 місяців 2022 року |
|--|-------|---------------------------|---------------------------|
| ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Проценти отримані | | 1 240 199 | 811 938 |
| Проценти сплачені | | (485 609) | (246 932) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 652 322 | 472 304 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (326 275) | (167 599) |
| Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 30 753 | 76 134 |
| Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою | | 107 891 | 52 529 |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності | | 21 235 | 10 716 |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені | | (298 189) | (239 081) |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені | | (322 553) | (274 574) |
| Повернення податків на прибуток (сплата) | | (66 700) | (32 101) |
| Грошові потоки від (для) операційної діяльності | | 553 074 | 463 334 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | | (864 507) | (97 992) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 637 309 | 563 688 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | (117 062) | 116 132 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (104 943) | 15 105 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (80 925) | 963 884 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 1 671 874 | (3 538 986) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 71 019 | (37 416) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | (2 060) | (3 388) |
| Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності) | | 1 763 781 | (1 555 639) |
| ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання основних засобів | | (24 750) | (11 320) |
| Придбання нематеріальних активів | | (11 288) | (3 815) |
| Придбання цінних паперів | | (583 153 550) | (275 825 604) |
| Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери | | 581 327 902 | 277 781 609 |
| Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності) | | (1 861 626) | 1 940 870 |
| ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Повернення інших залучених коштів | | - | (14 218) |
| Виплати за орендними зобов'язаннями | | (21 613) | (13 794) |
| Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності) | | (21 613) | (28 012) |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 4 058 | 101 532 |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (114 986) | 458 751 |

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців до 30 червня 2023 року

| | | | |
|--|---|-----------|-----------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 6 | 3 862 640 | 3 214 337 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 3 747 240 | 3 673 088 |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 13 жовтня 2023 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 6 місяців до 30 червня 2023 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

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

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

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

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

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

2 Умови, в яких працює Банк

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

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

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

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

3 Застосування нових стандартів та поправок до них

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

Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосовував починаючи з 1 січня 2023 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Поправки до МСФЗ 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»

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

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

Застосування нових стандартів не привело до істотних змін облікової 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:

| <u>Стандарти/тлумачення</u> | Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після |
|---|---|
| Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові» (строк остаточно перенесено) | 1 січня 2024 року |
| Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством» | Дата не визначена |

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

4 Основні принципи облікової політики

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

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

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2022 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9). У цієї фінансовій звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

| | 30 червня 2023 року | 31 грудня 2022 року |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Гривня/1 долар США | 36,5686 | 36,5686 |
| Гривня/1 євро | 40,0006 | 38,9510 |

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

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Значне збільшення кредитного ризику. Величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Банк враховує як якісну, так і кількісну прогнозну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена.

Використовувані моделі і припущення. При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження.

Джерела невизначеності в оцінках. Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у фінансовій звітності.

Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі. При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Банк встановлює ймовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на ймовірність настання одного або кількох сценаріїв.

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

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

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

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

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

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

| <i>У тисячах гривень</i> | 6 місяців до 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2022 року | 6 місяців до 30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки) |
|---|--|------------------------------------|--|
| Грошові кошти | 874 775 | 1 094 457 | 643 432 |
| Залишки на рахунках у Національному банку України | 1 810 058 | 435 314 | 572 402 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 1 026 877 | 2 312 481 | 799 363 |
| Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect) | 35 530 | 20 388 | - |
| Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів | 3 747 240 | 3 862 640 | 2 015 197 |

7 Кредити та аванси банкам

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2022 року |
|---|---|--------------------------------|
| Строкові розміщення коштів в інших банках | 1 758 233 | 890 871 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (1 788) | (1 091) |
| Всього кредитів та авансів банкам | 1 756 445 | 889 780 |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)****7 Кредити та аванси банкам (продовження)**

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022:

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2022 року |
|--|---|--------------------------------|
| Перша стадія резервування | | |
| Рейтинг від А- до АА+ | 1 353 932 | 889 076 |
| Рейтинг від ВВ- до ВВВ+ | 402 829 | 117 |
| Рейтинг від ССС | 666 | 666 |
| Не мають рейтингу | 380 | 530 |
| Всього перша стадія резервування | 1 757 807 | 890 389 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) | (1 362) | (6 091) |
| Третя стадія резервування | | |
| Рейтинг від ССС- до ССС+ | 426 | 482 |
| Всього третя стадія резервування | 426 | 482 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) | (426) | (482) |
| Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам | (1 788) | (1 091) |
| Всього кредитів та авансів банкам | 1 756 445 | 889 780 |

Кредитні рейтинги за кредитами та авансами банкам базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 380 тисяч гривень та 530 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 756 761 тисяча гривень та 889 842 тисячі 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 2023 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2022 року |
|---|---|------------------------|
| Кредити юридичним особам | 8 424 480 | 9 058 654 |
| Кредити фізичним особам | 138 684 | 113 353 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки | 8 563 164 | 9 172 007 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (1 164 938) | (963 951) |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 7 398 226 | 8 208 056 |

За 6 місяців до 30 червня 2023 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

| | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Всього |
|--|--------------------------------|-------------------------------|------------------|
| <i>У тисячах гривень</i> | | | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р. | 940 238 | 23 713 | 963 951 |
| Формування (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду | 226 168 | 7 591 | 233 759 |
| Коригування процентів | 4 916 | - | 4 916 |
| Списання за рахунок резерву (збитки від продажу) | (37 110) | (578) | (37 688) |
| Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2023 р. | 1 134 212 | 30 726 | 1 164 938 |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)****8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

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

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

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього |
|--|---------------|----------------|----------------|---|------------------|
| 31 грудня 2022 року | 20 549 | 434 274 | 494 009 | 15 119 | 963 951 |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені | 200 016 | - | - | - | 200 016 |
| Перехід на Стадію 1 | 1 162 | (1 162) | - | - | - |
| Перехід на Стадію 2 | (181 642) | 181 642 | - | - | - |
| Перехід на Стадію 3 | - | (362 776) | 62 776 | - | - |
| Кредити, визнання яких було припинене | (11 790) | (148 140) | (111 299) | - | (271 229) |
| Списано протягом звітного періоду | - | - | (578) | - | (578) |
| Вплив змін в моделях або параметрів ризику | (54) | 63 605 | 146 471 | 48 523 | 258 545 |
| Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (1 075) | (1 129) | 17 300 | (863) | 14 232 |
| 30 червня 2023 року | 27 166 | 466 314 | 608 679 | 62 779 | 1 164 938 |
| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього |
| 31 грудня 2021 року | 8 640 | 114 413 | 118 865 | (13 422) | 228 496 |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені | 280 305 | - | - | 13 686 | 293 991 |
| Перехід на Стадію 1 | 6 | (6) | - | - | - |
| Перехід на Стадію 2 | (266 336) | 266 336 | - | - | - |
| Перехід на Стадію 3 | - | (120 999) | 120 999 | - | - |
| Кредити, визнання яких було припинене | (5 096) | (41 024) | (97 543) | 13 822 | (129 841) |
| Списано та продано | - | - | (202) | - | (202) |
| Вплив змін в моделях або параметрів ризику | 3 269 | 199 946 | 353 738 | 1 076 | 558 029 |
| Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (238) | 15 608 | (1 848) | (43) | 13 478 |
| 31 грудня 2022 року | 20 549 | 434 274 | 494 009 | 15 119 | 963 951 |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього |
|---|------------------|------------------|------------------|---|------------------|
| 31 грудня 2022 року | 4 937 264 | 3 130 796 | 1 033 799 | 70 148 | 9 172 007 |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені | 4 458 045 | - | - | - | 4 458 045 |
| Перехід на Стадію 1 | 143 353 | (143 353) | - | - | - |
| Перехід на Стадію 2 | (789 248) | 789 248 | - | - | - |
| Перехід на Стадію 3 | - | (111 416) | 111 416 | - | - |
| Кредити, визнання яких було припинене | (2 972 544) | (1 107 832) | (295 250) | - | (4 375 626) |
| Списано протягом звітного періоду | - | - | (578) | - | (578) |
| Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання | 1 423 | (2 953) | (793) | - | (2 323) |
| Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (478 144) | (198 166) | (10 804) | (1 247) | (688 361) |
| 30 червня 2023 року | 5 300 149 | 2 356 324 | 837 790 | 68 901 | 8 563 164 |
| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані та створені первісно знецінені кредити | Всього |
| 31 грудня 2021 року | 8 335 239 | 516 484 | 156 119 | 94 756 | 9 102 598 |
| Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені | 5 049 244 | - | - | 45 192 | 5 094 436 |
| Перехід на Стадію 1 | 6 | (6) | - | - | - |
| Перехід на Стадію 2 | (3 642 070) | 3 642 070 | - | - | - |
| Перехід на Стадію 3 | - | (880 389) | 880 389 | - | - |
| Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів) | (4 671 731) | (184 973) | (121 422) | (71 301) | (5 049 427) |
| Списано та продано | - | - | (202) | - | (202) |
| Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання | (30 158) | (1 771) | (19 976) | - | (51 905) |
| Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) | (103 266) | 39 381 | 138 891 | 1 501 | 76 507 |
| 31 грудня 2022 року | 4 937 264 | 3 130 796 | 1 033 799 | 70 148 | 9 172 007 |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

| | 30 червня 2023 року | | 31 грудня 2022 року | |
|---|---------------------|------------|---------------------|------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Торгівля | 3 724 005 | 44 | 4 387 706 | 48 |
| Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість | 1 753 964 | 20 | 1 826 139 | 20 |
| Промисловість | 1 498 117 | 17 | 1 381 503 | 15 |
| Транспорт та зв'язок | 639 421 | 7 | 739 651 | 8 |
| Будівництво та операції з нерухомістю | 192 090 | 2 | 266 781 | 3 |
| Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес | 139 362 | 2 | 60 371 | 1 |
| Кредити фізичним особам | 138 684 | 2 | 113 353 | 1 |
| Фінансові та інвестиційні операції | 128 478 | 2 | 153 561 | 2 |
| Інші послуги | 349 044 | 4 | 242 942 | 2 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) | 8 563 164 | 100 | 9 172 007 | 100 |

Станом на 30 червня 2023 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 863 352 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 1 698 356 тисяч гривень) або 22 % від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2022 року – 19%).

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

| | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Всього |
|--|--------------------------|-------------------------|------------------|
| Незабезпечені кредити | 2 377 587 | 100 820 | 2 478 407 |
| Кредити, забезпечені: | | | |
| - об'єктами житлової нерухомості | 217 637 | 10 144 | 227 781 |
| - іншими об'єктами нерухомості | 2 747 925 | 25 520 | 2 773 445 |
| - грошовими депозитами | 445 836 | 24 | 445 860 |
| - гарантіями КМУ | 388 506 | - | 388 506 |
| - іншими активами | 2 246 989 | 2 176 | 2 249 165 |
| Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) | 8 424 480 | 138 684 | 8 563 164 |

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 2023 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 445 861 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 808 595 тисяч гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 13) на загальну суму 508 258 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 950 989 тисяч гривень).

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 30 червня 2023 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 906 691 тисяча гривень (на 31 грудня 2022 року – 1 103 948 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 736 859 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 985 172 тисяча гривень) або на 81% (на 31 грудня 2022 року - на 89 %)

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: інше рухоме майно, інші майнові права та інші види активів.

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2022 року:

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

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

| | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Всього |
|--|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Перша стадія резервування | | | |
| - строк погашення не настав | 5 193 019 | 98 186 | 5 291 205 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 7 469 | 1 474 | 8 943 |
| Всього перша стадія резервування | 5 200 488 | 99 660 | 5 300 148 |
| Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику | | | |
| - строк погашення не настав | 2 299 315 | - | 2 299 315 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 19 800 | - | 19 800 |
| - прострочені від 31 до 90 днів | 34 953 | 1 504 | 36 457 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | 752 | - | 752 |
| Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику | 2 354 820 | 1 504 | 2 356 324 |
| Третя стадія резервування, знецінені кредити | | | |
| - строк погашення не настав | 210 310 | 1 698 | 212 008 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 7 282 | 92 | 7 374 |
| - прострочені від 31 до 90 днів | - | 321 | 321 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | 159 747 | 1 707 | 161 454 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | 135 634 | 3 672 | 139 306 |
| - прострочені більше 360 днів | 287 296 | 30 030 | 317 326 |
| Всього третя стадія резервування, знецінені кредити | 800 269 | 37 520 | 837 789 |
| Придбані або створені первісно знецінені кредити | | | |
| - прострочені від 181 до 360 днів | 68 902 | - | 68 902 |
| Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів | 68 902 | - | 68 902 |
| Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки) | 8 424 480 | 138 684 | 8 563 164 |
| Резерви під очікувані кредитні збитки | (1 134 212) | (30 726) | (1 164 938) |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 7 290 268 | 107 958 | 7 398 226 |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”*Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)***8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

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

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

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

9 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2022 року |
|---|---|------------------------|
| Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | |
| Облігації внутрішньої державної позики | 1 513 787 | 1 184 159 |
| Облігації іноземних держав | 957 804 | 742 758 |
| Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 2 471 591 | 1 926 917 |
| Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю | | |
| Депозитні сертифікати НБУ | 5 741 391 | 4 405 545 |
| Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю | 5 741 391 | 4 405 545 |
| Всього інвестицій в цінні папери | 8 212 982 | 6 332 462 |

Станом на 30 червня 2023 року, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 46 112 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 40 945 тисяч гривень).

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

| | Облігації внутрішньої державної позики | Облігації іноземних держав | Депозитні сертифікати НБУ | Всього |
|---|---|----------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Перша стадія резервування | | | | |
| Рейтинг від А- до АА+ | - | 666 760 | - | 666 760 |
| Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ | - | 291 044 | - | 291 044 |
| Рейтинг від Са | 1 513 787 | - | 5 741 391 | 7 255 178 |
| Всього інвестицій в цінні папери | 1 513 787 | 957 804 | 5 741 391 | 8 212 982 |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

| | Облігації внутрішнь ої державної позики | Облігації внутрішнь ої місцевої позики | Облігації іноземних держав | Депозитні сертифікат и НБУ | Всього |
|---|---|---|----------------------------------|----------------------------------|------------------|
| Перша стадія резервування | | | | | |
| Рейтинг від А- до АА+ | - | - | 572 314 | - | 572 314 |
| Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+ | - | - | 170 444 | - | 170 444 |
| Рейтинг від Са | 1 184 159 | - | - | 4 405 545 | 5 589 704 |
| Всього інвестицій в цінні папери | 1 184 159 | - | 742 758 | 4 405 545 | 6 332 462 |

Цінні папери не мають забезпечення.

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

10 Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

| | Будівлі та інша нерухомість | Автотранспорт | Всього |
|---|--------------------------------|---------------|----------------|
| Первісна вартість станом на 1 січня 2023 року | 283 764 | 1 188 | 284 952 |
| Накопичена амортизація станом на 1 січня 2023 року | (205 794) | (995) | (206 789) |
| Надходження | 58 | - | 58 |
| Модифікація | 4 211 | 37 | 4 249 |
| Вибуття | (453) | (17) | (470) |
| Амортизаційні відрахування | (28 833) | (103) | (28 936) |
| Залишкова вартість станом на 30 червня 2023 року | 52 953 | 111 | 53 064 |

| | Будівлі та інша нерухомість | Автотранспорт | Всього |
|---|--------------------------------|---------------|----------------|
| Первісна вартість станом на 1 січня 2022 року | 228 348 | 1 154 | 229 502 |
| Накопичена амортизація станом на 1 січня 2022 року | (145 576) | (757) | (146 333) |
| Надходження | - | 7 | 7 |
| Модифікація | 56 831 | 242 | 57 073 |
| Вибуття | (181) | (215) | (396) |
| Амортизаційні відрахування | (60 218) | (238) | (60 456) |
| Зменшення корисності активу | (1 234) | - | (1 234) |
| Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року | 77 970 | 193 | 78 163 |

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

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

| | 6 місяців до 30 червня 2023 року | 6 місяців до 30 червня 2022 року |
|--|--|--|
| Витрати на амортизацію активів з права користування | (28 936) | (29 661) |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями | (11 568) | (6 703) |
| Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу | (7 244) | (2 421) |
| Витрати на змінну частину орендної плати | (376) | (323) |
| Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина) | 10 154 | 15 910 |
| Доходи від переоцінки активів | 91 | - |
| Всього вплив на фінансовий результат | (37 879) | (24 432) |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)****10 Активи з права користування та орендні зобов'язання (продовження)**

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 2022 рік |
|---|--|---------------|
| Орендні зобов'язання станом на 1 січня | 79 530 | 77 720 |
| Збільшення орендних зобов'язань | 4 696 | 29 111 |
| Нараховані відсотки | 11 568 | 16 535 |
| Погашення орендних зобов'язань | (44 024) | (43 836) |
| Орендні зобов'язання станом на звітну дату | 51 770 | 79 530 |

11 Інші фінансові та інші нефінансові активи

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2022 року |
|---|--|---------------------|
| <i>Інші фінансові активи</i> | | |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 391 172 | 384 717 |
| Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток | 71 885 | 514 |
| Інші фінансові активи | 30 748 | 28 380 |
| Всього Інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки | 493 805 | 413 611 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (28 099) | (25 317) |
| Всього Інших фінансових активів | 465 706 | 388 294 |
| <i>Інші нефінансові активи</i> | | |
| Витрати майбутніх періодів | 123 341 | 23 278 |
| Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти | 13 885 | - |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг | 8 589 | 12 856 |
| Запаси | 6 583 | 5 483 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 644 | 644 |
| Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток | 163 | 239 |
| Інші | 37 | - |
| Всього інших нефінансових активів | 153 242 | 42 500 |
| Всього інших фінансових та нефінансових активів | 618 948 | 430 794 |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)****11 Інші фінансові та інші нефінансові активи (продовження)**

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

12 Кошти банків

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2022 року |
|--|---|----------------------------|
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків | 48 493 | 128 948 |
| Всього заборгованості за коштами банками | 48 493 | 128 948 |

Станом на 30 червня 2023 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 24 557 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 50,64% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2022 року – у сумі 97 458 тисяч гривень, що становило 76% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

13 Кошти клієнтів

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2022 року |
|--|---|----------------------------|
| Поточні рахунки | | |
| - Поточні рахунки юридичних осіб | 10 779 292 | 10 727 332 |
| - Поточні рахунки фізичних осіб | 3 504 166 | 3 242 671 |
| Всього поточних рахунків | 14 283 458 | 13 970 003 |
| Депозити | | |
| - Депозити юридичних осіб | 3 203 360 | 1 829 005 |
| - Депозити фізичних осіб | 1 696 444 | 1 686 337 |
| Всього депозитів | 4 899 804 | 3 515 342 |
| Всього поточних рахунків та депозитів | 19 183 262 | 17 485 345 |

Станом на 30 червня 2023 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 16 847 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 90 377 тисяч гривень), з якої 7 019 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 23 822 тисяч гривень), 9 828 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 66 555 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 10% річних (станом на 31 грудня 2022 року – від 0,1% до 9,5% річних), залежно від залишку на рахунку.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

13 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 30 червня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 3 104 802 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 3 526 056 тисяч гривень), або 22% (станом на 31 грудня 2022 року – 25 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 червня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 719 493 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 1 609 230 тисяч гривень), або 35% (станом на 31 грудня 2022 року – 46%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 червня 2023 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 508 258 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 950 989 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 445 861 тисяча гривень (примітка 8) (станом на 31 грудня 2022 року – 808 595 тисяч гривень).

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

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | | 31 грудня 2022 року | |
|---------------------------------|---|------------|----------------------------|------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Фізичні особи | 3 504 166 | 25 | 3 242 671 | 23 |
| Транспорт, телекомунікації | 3 498 932 | 24 | 3 911 907 | 28 |
| Торгівля | 2 850 358 | 20 | 2 457 357 | 18 |
| Переробна промисловість | 1 277 208 | 9 | 1 202 260 | 9 |
| Фінансові посередники | 661 031 | 5 | 821 908 | 6 |
| Професійні послуги | 566 397 | 4 | 422 207 | 3 |
| Будівництво | 278 758 | 2 | 742 546 | 5 |
| Сільське господарство | 276 603 | 2 | 211 860 | 2 |
| Інше | 1 370 005 | 9 | 957 287 | 6 |
| Всього поточних рахунків | 14 283 458 | 100 | 13 970 003 | 100 |

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | | 31 грудня 2022 року | |
|----------------------------|---|------------|----------------------------|------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Торгівля | 1 731 958 | 35 | 452 870 | 13 |
| Фізичні особи | 1 696 444 | 35 | 1 686 337 | 48 |
| Фінансові посередники | 394 257 | 8 | 94 266 | 3 |
| Будівництво | 333 803 | 7 | 536 971 | 15 |
| Професійні послуги | 179 637 | 4 | 165 294 | 5 |
| Транспорт, телекомунікації | 175 962 | 4 | 145 114 | 4 |
| Переробна промисловість | 192 822 | 4 | 343 399 | 10 |
| Інше | 194 921 | 3 | 91 091 | 2 |
| Всього депозитів | 4 899 804 | 100 | 3 515 342 | 100 |

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

14 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

| | 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 31 грудня 2022 року |
|--|--|------------------------|
| <i>Інші фінансові зобов'язання</i> | | |
| Розрахунки з клієнтами | 84 323 | 15 027 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг | 13 284 | 21 418 |
| Передплачені комісії за кредитами | 8 504 | 10 564 |
| Нараховані витрати за послуги | 170 | 1 253 |
| Інші фінансові зобов'язання | 747 | 613 |
| Всього інших фінансових зобов'язань | 107 028 | 48 875 |
| <i>Інші нефінансові зобов'язання</i> | | |
| Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 9 370 | 9 018 |
| Доходи майбутніх періодів | 3 266 | 3 266 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 2 911 | 2 194 |
| Інші зобов'язання | 208 | 99 |
| Всього інших нефінансових зобов'язань | 15 755 | 14 577 |
| Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань | 122 783 | 63 452 |

15 Статутний капітал

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

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

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

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)****15 Статутний капітал (продовження)**

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

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

16 Процентні доходи та витрати

| | За 6 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки) | За 6 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки) |
|---|--|--|
| Процентні доходи | | |
| Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка): | | |
| Кредити юридичним особам | 577 341 | 479 128 |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 477 452 | 133 346 |
| Кредити та аванси банкам | 45 427 | 1 361 |
| Кредити фізичним особам | 11 704 | 9 859 |
| 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 | 117 181 | 163 443 |
| Всього процентних доходів | 1 229 105 | 787 137 |
| Процентні витрати | | |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю: | | |
| Поточні/ розрахункові рахунки | 314 623 | 109 595 |
| Строкові депозити юридичних осіб | 94 880 | 29 437 |
| Строкові депозити фізичних осіб | 39 388 | 38 888 |
| Інші залучені кошти | 18 760 | 8 662 |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями | 11 568 | 6 703 |
| Субординований борг | 9 258 | 7 323 |
| Кошти банків | 634 | 45 288 |
| Всього процентних витрат | 489 111 | 245 896 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) | 739 994 | 541 241 |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)****17 Комісійні доходи та витрати**

| | За 6 місяців 2023 року (без аудиторської перевірки) | За 6 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки) |
|--|--|--|
| Комісійні доходи | | |
| - Розрахунково-касове обслуговування | 511 092 | 363 372 |
| - Придбання та продаж іноземної валюти | 77 307 | 55 562 |
| - Гарантії надані | 44 436 | 33 627 |
| - Операції з кредитування | 8 463 | 8 772 |
| - За використання сейфів | 3 870 | 6 291 |
| - Інкасація | 3 540 | 2 394 |
| - Інше | 2 105 | 1 341 |
| Всього комісійних доходів | 650 813 | 471 359 |
| Комісійні витрати | | |
| - Комісійні за розрахункове обслуговування | 306 834 | 155 782 |
| - Комісійні за прийом платежів | 11 361 | 4 483 |
| - Комісійні за позабалансовими операціями | 2 089 | 4 976 |
| - Інше | 4 908 | 1 276 |
| Всього комісійних витрат | 325 192 | 166 517 |
| Чистий дохід за комісійними | 325 621 | 304 842 |

**18 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 2023 року | За 6 місяців до 30 червня 2022 року |
|--|--|--|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 762 | - |
| Кредити та аванси банкам | (1 324) | (1 694) |
| Кредити та аванси клієнтам | (233 759) | (316 579) |
| Інвестиції в цінні папери | (5 167) | 24 409 |
| Інші фінансові активи | (3 328) | (5 953) |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням | 927 | (304) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | (241 889) | (300 121) |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

19 Інші операційні доходи (витрати)

| | За 6 місяців до 30 червня 2023 року | За 6 місяців до 30 червня 2022 року |
|--|---|---|
| Інші операційні доходи | | |
| Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми | 13 771 | 2 316 |
| Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина) | 10 154 | 15 910 |
| Дохід від модифікації фінансових активів | 7 993 | 3 219 |
| Доходи від лізингу (оренди) | 6 667 | 2 126 |
| Дохід від модифікації фінансових зобов'язань | 5 732 | 6 549 |
| Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань | 199 | 844 |
| Інше | 781 | 519 |
| Всього інших операційних доходів | 45 297 | 31 483 |
| Інші операційні витрати | | |
| Витрати від модифікації фінансових активів | 8 535 | 18 379 |
| Витрати від модифікації фінансових зобов'язань | 341 | 484 |
| Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань | 82 | 1 762 |
| Всього інших операційних витрат | 8 958 | 20 625 |
| Всього інших операційних доходів (витрат) | 36 339 | 10 858 |

20 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 червня 2023 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 325 528 тисяч гривень (на 30 червня 2022 року – 264 860 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 45 452 тисячі гривень (на 30 червня 2022 року – у сумі 38 940 тисяч гривень).

ПАТ "БАНК ВОСТОК"**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)****21 Інші адміністративні та операційні витрати**

| | 6 місяців до 30 червня 2023 року (без аудиторської перевірки) | 6 місяців до 30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки) |
|--|--|--|
| Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем | 135 449 | 92 427 |
| Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи | 56 913 | 44 615 |
| Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 18 316 | 17 796 |
| Рекламні та маркетингові послуги | 16 345 | 5 731 |
| Спонсорство та доброчинність | 14 738 | 5 556 |
| Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди | 7 244 | 2 421 |
| Комунальні послуги | 6 261 | 6 541 |
| Охоронні послуги | 5 082 | 4 203 |
| Роялті | 2 205 | 23 419 |
| Професійні послуги | 2 039 | 1 810 |
| Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток | 1 635 | 570 |
| Витрати на відрядження | 857 | 351 |
| Негативний результат від списання (продажу) ОС | 18 | 6 975 |
| Інше | 20 765 | 16 449 |
| Всього інших адміністративних та операційних витрат | 287 867 | 228 864 |

У складі роялті станом на 30 червня 2022 року відсутні щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (за 6 місяців до 30 червня 2022 року – у сумі 20 096 тисяч гривень).

22 Похідні фінансові інструменти

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

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

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.

22 Похідні фінансові інструменти (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

22 Похідні фінансові інструменти (продовження)

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

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

| | 30 червня 2023 року | |
|---|--|--|
| | Контракти з позитивною справедливою вартістю | Контракти з негативною справедливою вартістю |
| Своп валютний | | |
| - Сума контракту за курсом угоди | 103 847 | - |
| - Сума контракту за справедливою вартістю | 104 931 | - |
| Чиста справедлива вартість угоди своп валютний | 1 084 | - |

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

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

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

| | 30 червня 2023 року | |
|--|--|--|
| | Контракти з позитивною справедливою вартістю | Контракти з негативною справедливою вартістю |
| Своп процентної ставки | | |
| - Сума контракту за курсом угоди | 364 675 | - |
| - Сума контракту за справедливою вартістю | 379 459 | - |
| Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки | 14 784 | - |

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

22 Похідні фінансові інструменти (продовження)

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

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

За 6 місяців 2023 року Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 1 305 тисяч гривень (за 6 місяців 2022 року – збиток у сумі 28 243 тисячі гривень) у звіті сукупний дохід, прибуток або збиток, який складається з таких компонентів:

| | За 6 місяців 2023 року | За 6 місяців 2022 року |
|---|------------------------|------------------------|
| Результат від переоцінки валютних своп-контрактів | 31 478 | (24 874) |
| Результат від переоцінки процентних своп-контрактів | (36 218) | 65 261 |
| Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів | (29 384) | 70 916 |
| Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів | 29 743 | 5 217 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток інших операційних доходів | (4 381) | 116 520 |

23 Операції з пов'язаними сторонами

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

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

23 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 червня 2023 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

| | Основні акціонери та їх близькі родичі | Компанії під контролем основних акціонерів | Ключовий управлінсь кий персонал та його близькі родичі | Інші пов’язані фізичні особи |
|--|--|---|---|---------------------------------------|
| Кредити клієнтам | 22 | - | 59 | - |
| Активи з права користування | 1 | - | - | - |
| Інші фінансові та нефінансові активи | 27 | 78 | 7 | - |
| Кошти банків | - | 23 277 | - | - |
| Кошти клієнтів | 136 377 | 738 698 | 48 762 | 4 442 |
| Субординований борг | 279 828 | - | - | - |
| Орендні зобов’язання | 1 | - | - | - |
| Інші фінансові та інші нефінансові зобов’язання | 5 742 | 4 112 | 1 484 | - |
| Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням | 70 | - | 264 | - |

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 2023 року Банк має зобов’язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 7 226 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року у сумі 10 005 тисяч гривень).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами за 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 | (9 994) | (26 140) | (408) | - |
| Комісійні доходи | 846 | 33 307 | 228 | 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 | (1) | - | (2) | - |
| Витрати на виплати працівникам | (66 854) | - | (10 245) | - |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (599) | (61 232) | (670) | - |
| Інші прибутки (збитки) | - | 404 | - | - |

Винагорода ключового управлінського персоналу за 6 місяців до 30 червня 2023 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 74 818 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2022 року – 52 561 тисяча 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.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2023 року
(у тисячах гривень)

23 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

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

| | Основні акціонери та їх близькі родичі | Компанії під контролем основних акціонерів | Ключовий управлінськ ий персонал та його близькі родичі | Інші пов’язані фізичні особи |
|--|---|---|--|---------------------------------------|
| Кредити та аванси клієнтам | 24 | - | 39 | - |
| Активи з права користування | 2 | - | 1 | - |
| Інші фінансові та інші нефінансові активи | 5 | 106 | 4 | - |
| Кошти банків | - | 95 994 | - | - |
| Кошти клієнтів | 90 621 | 375 112 | 26 614 | 2 794 |
| Субординований борг | 278 949 | - | - | - |
| Орендні зобов’язання | 2 | - | 1 | - |
| Інші фінансові та інші нефінансові зобов’язання | 4 342 | 8 777 | 1 353 | - |
| Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням | 58 | - | 269 | - |

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2022 року:

| | Основні акціонери та їх близькі родичі | Компанії під контролем основних акціонерів | Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі | Інші пов’язані фізичні особи |
|--|---|---|---|---------------------------------------|
| Процентні доходи | 1 | 1 761 | 11 | - |
| Процентні витрати | (8 032) | (17 169) | (351) | (1) |
| Комісійні доходи | 569 | 20 643 | 226 | 106 |
| Комісійні витрати | - | (4 388) | - | - |
| Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів | - | 5 | - | - |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | - | 27 | - | - |
| Витрати на виплати працівникам | (65 028) | - | (17 207) | - |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (32) | (29 364) | (453) | - |
| Інші прибутки (збитки) | - | 140 | - | - |

24 Події після дати балансу

У липні 2023 року єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

- про затвердження прибутку звітного 2022 року у сумі 275 524 тисячі гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
 - суму 13 785 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
 - суму 261 739 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не нараховувати та не виплачувати.
- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 261 739 тисяч гривень до загального розміру 1 517 172 тисячі гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 85,16 гривень, до загальної вартості 493,63 гривень за одну акцію.

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

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