

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 3 місяці до 31 березня 2021 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	9
2	Умови, в яких працює Банк	9
3	Застосування нових стандартів та поправок до них.....	10
4	Основні принципи облікової політики	11
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
6	Заборгованість інших банків	13
7	Кредити клієнтам	15
8	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22
9	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	23
10	Активи з права користування та зобов'язання з оренди	24
11	Інші фінансові активи.....	26
12	Заборгованість перед іншими банками	26
13	Поточні рахунки та депозити.....	27
14	Інші фінансові зобов'язання	29
15	Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності	29
16	Акціонерний капітал.....	30
17	Процентні доходи та витрати	31
18	Доходи та витрати за послугами та комісійними	32
19	Витрати, пов'язані з персоналом	32
20	Адміністративні та інші операційні витрати.....	32
21	Операції з пов'язаними сторонами	33
22	Події після закінчення звітного періоду	36


ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Поміжної скорочений Звіт про фінансовий стан

	Прим.	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти	5	1 187 765	857 762
Залишки на рахунках у Національному банку України		691 821	524 160
Заборгованість інших банків	6	799 560	2 076 893
Кредити клієнтам	7, 21	7 555 712	7 021 936
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	4 732 504	1 768 651
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	9	770 667	3 501 147
Відстрочений податковий актив		1 735	2 750
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		132 778	138 748
Активи з права користування	10, 21	68 787	61 314
Інші фінансові активи	11, 21	267 319	277 614
Інші нефінансові активи		37 404	26 295
ВСЬОГО АКТИВІВ		16 246 052	16 257 270
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	12, 21	47 899	79 986
Поточні рахунки	13, 21	10 103 875	9 777 164
Депозити	13, 21	4 349 406	4 713 143
Зобов'язання з оренди	10, 21	65 697	59 947
Інші залучені кошти		354 678	372 653
Інші фінансові зобов'язання	14, 21	82 608	51 826
Інші нефінансові зобов'язання		51 516	47 163
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		11 322	11 872
Субординований борг		110 296	111 740
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		15 177 297	15 225 494
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	16	841 955	795 914
Незареєстрований акціонерний капітал	16	--	46 041
Емісійні витрати		(488)	(383)
Нерозподілений прибуток		203 448	150 691
Резервний фонд		31 501	31 501
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(7 661)	8 012
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		1 068 755	1 031 776
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		16 246 052	16 257 270

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2021 року.


 Морохівський Вадим Вікторович
 Голова Правління




 Сюськова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
	Наростаючим підсумком із початку 2021р. до 31 березня 2021р.		Наростаючим підсумком із початку 2021р. За період з 01 січня по 31 березня 2020р.	
	Прим. по 31 березня 2021р.	Прим. по 31 березня 2021р.	Прим. по 31 березня 2020р.	Прим. по 31 березня 2020р.
Процентні доходи	17, 21	339 602	339 602	320 878
Процентні витрати	17, 21	(122 386)	(122 386)	(144 747)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	17	217 216	217 216	176 131
Ефект первісного визнання активів та зобов'язань за якими нараховуються проценти за ставками, що відрізняються від ринкових (формування) /розформування резервів під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	7, 21	6 115	6 115	10 675
		4 140	4 140	(18 972)
Чистий процентний дохід		227 471	227 471	167 834
Доходи за послугами та комісійними	18, 21	206 178	206 178	161 480
Витрати за послугами та комісійними	18, 21	(70 668)	(70 668)	(59 944)
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(25 587)	(25 587)	16 488
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	21	11 910	11 910	15 242
Чистий (збиток)/прибуток/ від переоцінки іноземної валюти		(9 286)	(9 286)	11 184
Чистий збиток від зміни резервів за іншими фінансовими активами/зобов'язаннями		(684)	(684)	245
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів		(1 145)	(1 145)	(13 922)
Чистий прибуток/(збиток) від вибуття фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартості через інший сукупний дохід		-	-	3 371
Інший операційний дохід		902	902	180
Чистий непроцентний дохід		111 620	111 620	134 324
Витрати, пов'язані з персоналом	19	(127 297)	(127 297)	(127 001)
Витрати зносу та амортизації		(33 134)	(33 134)	(28 766)
Адміністративні та інші операційні витрати	20, 21	(114 539)	(114 539)	(94 343)
Прибуток до оподаткування		64 121	64 121	52 048

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

Податок на прибуток	(11 365)	(11 365)	(9 370)	(9 370)
ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	52 756	52 756	42 678	42 678
Інший сукупний дохід / (збиток):				
(Збиток) від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19 113)	(19 113)	(9 238)	(9 238)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	3 440	3 440	1 663	1 663
Інший сукупний дохід за звітний період	(15 673)	(15 673)	(7 575)	(7 575)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	37 083	37 083	35 103	35 103

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



(Signature)
 Слюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

(Signature)
 Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління

ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Проміжний скорочений Звіт про зміни капіталу

	Прим.	Акціонерний капітал	Незареєстрований акціонерний капітал	Емісійні витрати	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього	Резерв
									переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Залишок на 1 січня 2020 року		639 104	-	(278)	10 267	23 218	213 355	885 666	
Прибуток за 3 місяці до 31 березня 2020 року		-	-	-	-	-	42 678	42 678	
Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	(9 238)	-	-	(9 238)	
Податок на прибуток, визнаний в іншому сукупному доході		-	-	-	1 663	-	-	1 663	
Інший сукупний дохід за 3 місяці до 31 березня 2020 року		-	-	-	(7 575)	-	-	(7 575)	
Всього сукупного доходу за 3 місяці до 31 березня 2020 року		-	-	-	(7 575)	-	42 678	35 103	
Залишок на 31 березня 2020 року		639 104	-	(278)	2 692	23 218	256 033	920 769	
Залишок на 1 січня 2021 року		795 914	46 041	(383)	8 012	31 501	150 691	1 031 776	
Прибуток за 3 місяці до 31 березня 2021 року		-	-	-	-	-	52 756	52 756	
Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	(19 113)	-	-	(19 113)	
Податок на прибуток, визнаний в іншому сукупному доході	16	46 041	(46 041)	-	3 440	-	-	3 440	
Зареєстрований акціонерний капітал		-	-	-	-	-	-	-	
Емісійні витрати		-	-	(105)	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід за 3 місяці до 31 березня 2021 року		-	-	-	(15 673)	-	52 756	37 083	
Залишок на 31 березня 2021 року		841 955	-	(488)	(7 661)	31 501	203 448	1 068 755	

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2021 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер



ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом


	Прим.	3 місяці до 31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		299 447	317 815
Проценти сплачені		(110 534)	(135 486)
Виплати та комісійні отримані		205 720	159 931
Виплати та комісійні сплачені		(71 310)	(62 690)
Дохід від операцій з похідними фінансовими інструментами		(2 803)	16 488
Дохід від операцій з іноземною валютою		11 910	15 242
Інший операційний дохід отриманий		159	25 249
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(120 689)	(97 112)
Виплати персоналу		(121 865)	(122 812)
Податок на прибуток сплачений		(10 897)	(13 640)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		79 138	102 985
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- заборгованості інших банків		3 592	229 061
- кредитів клієнтам		(594 244)	(50 533)
- інших фінансових активів та інших нефінансових активів		2 895	(112 226)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(30 654)	30 629
- поточних рахунків		396 824	389 771
- депозитів		(318 853)	38 087
- інших фінансових зобов'язань та інших нефінансових зобов'язань		15 570	(9 637)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(445 732)	618 123
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(21 242)	(12 705)
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(6 799 963)	(123 216)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 844 628	83 910
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		(16 460 000)	(23 880 000)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		19 190 000	24 065 000
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(246 578)	132 989
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(13 471)	(13 512)
Погашення орендного зобов'язання		(15 527)	(12 659)
Емісійні витрати		(105)	-
Чисті грошові кошти, (використані) в фінансовій діяльності		(29 103)	(26 171)

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом


	Прим.	3 місяці до 31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(55 728)	207 674
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(777 140)	932 615
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		3 274 234	1 705 436
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	5	2 497 094	2 638 051

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2021 року.



 Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління





 Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 3 місяці до 31 березня 2021 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

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

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 та років, 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 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 31 березня 2021 року Банк мав 37 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2020 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

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

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4,4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3,2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5,0% (2019: 4,1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4,4% щодо долару США та 6,4% 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.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18,0% в квітні 2019 року до 11,0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році до 6,0% та у березні 2021 року незначно підвищилась до 6,5%.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєний Україні рейтинговим агентством Fitch, був зафіксований на рівні показника «В», а прогноз переглянутий із «позитивного» на «стабільний» у квітні 2020 року.

Із початку 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.

3 Застосування нових стандартів та поправок до них

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

Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосував починаючи з 1 січня 2021 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16 «Реформа базової процентної ставки – Фаза 2».

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

3 Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» - Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням»	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи – Обтяжливі договори – вартість виконання договору»	1 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСБО 41, МСФЗ 16 «Щорічні вдосконалення МСФЗ за періоди 2018-2020 років»	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 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.

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.

Керівництво очікує, що Банк зможе вчасно виконати усі свої зобов'язання та буде продовжувати безперервну діяльність в майбутньому.

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 2020 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. У цієї фінансовій звітності за 3 місяці до 31 березня 2021 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 2020 року.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня/1 долар США	27,8852	28,2746
Гривня/1 євро	32,7233	34,7396

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	3 місяці до 31 березня 2021 року (без аудиторської і перевірки)	31 грудня 2020 року	3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	1 187 765	857 762	815 840
Залишки на рахунках у Національному банку України	691 821	524 160	608 267
Кореспондентські рахунки в інших банках (примітка 6)	617 508	1 892 312	1 213 944
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	2 497 094	3 274 234	2 638 051

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

6 Заборгованість інших банків

	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	619 356	1 897 760
Строкові розміщення коштів в інших банках	182 073	184 602
За вирахуванням резерву на знецінення	(1 869)	(5 469)
Всього заборгованості інших банків	799 560	2 076 893

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на

31 березня 2021 року:

	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від А- до АА+	563 921	181 266	745 187
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	31 926	98	32 024
Рейтинг від В- до В+	15 344	579	15 923
Не мають рейтингу	7 578	130	7 708
Всього перша стадія резервування	618 769	182 073	800 842
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 261)	(21)	(1 282)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	587		587
- прострочені понад 360 днів			
Всього третя стадія резервування	587		587
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(587)		(587)
Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках	(1 848)	(21)	(1 869)
Всього заборгованості інших банків	617 508	182 052	799 560

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 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

6 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на

31 грудня 2020 року:

	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від А- до АА+	1 611 025	183 793	1 794 818
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	264 083	104	264 187
Рейтинг від В- до В+	7 406	583	7 989
Не мають рейтингу	11 574	122	11 696
Всього перша стадія резервування	1 894 088	184 602	2 078 690
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 776)	(21)	(1 797)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	3 672	-	3 672
Всього третя стадія резервування	3 672	-	3 672
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(3 672)	-	(3 672)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за заборгованістю інших банків	(5 448)	(21)	(5 469)
Всього заборгованості інших банків	1 892 312	184 581	2 076 893

Станом на 31 березня 2021 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 7 708 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 11 696 тисячі гривень), що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

На 31 березня 2021 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 785 387 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – у 5 банках-контрагентах у сумі 2 075 991 тисяч гривень), що становить 98% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2020 року – 99,7%).

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року**
(у тисячах гривень)**7 Кредити клієнтам**

Станом на 31 березня 2021 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки), наданих Банком клієнтам, на 99,1% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 0,9% – з кредитів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю (станом на 31 грудня 2020 року – 99,2% та 0,8%, відповідно).

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним чином:

	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Кредити юридичним особам	7 714 341	7 196 848
Кредити фізичним особам	68 576	58 817
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	7 782 917	7 255 665
Резерв під очікувані кредитні збитки	(227 205)	(233 729)
Всього кредитів клієнтам	7 555 712	7 021 936

За 3 місяці до 31 березня 2021 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року	230 284	3 445	233 729
Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду	(6 070)	(42)	(6 112)
Кредити продані/списані протягом року		(63)	(63)
Коригування процентів	(349)	-	(349)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2021 року	223 865	3 340	227 205

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити клієнтам (продовження)

За 3 місяці до 31 березня 2020 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 р.	238 616	1 847	240 463
Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду	10 960	3 419	14 379
Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів	20	-	20
Коригування процентів	213	-	213
Кредити продані/списані протягом року	-	(3)	(3)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2020 р.	249 809	5 263	255 072

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
1 січня 2021 року	7 497	97 033	134 100	(4 901)	233 729
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	5 614	-	-	-	5 614
Перехід на Стадію 1	7	(7)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(42)	47	(5)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(149)	149	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(3 384)	(37)	(142)	-	(3 562)
Списано та продано	-	-	(63)	-	(63)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	418	(1 619)	(456)	(2 174)	(3 831)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	79	(5 320)	(236)	794	(4 683)
31 березня 2021 року	10 189	89 948	133 349	(6 280)	227 205

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити клієнтам (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
1 січня 2020 року	6 941	91 573	141 958	(9)	240 463
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	4 345	-	-	-	4 345
Перехід на Стадію 1	372	(372)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(2 050)	2 278	(228)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(135)	135	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(1 782)	(37)	(16 062)	9	(17 881)
Списано та продано	-	-	(3)	-	(3)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	1 763	8 244	(977)	-	9 030
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(237)	15 843	3 502	-	19 109
31 березня 2020 року	9 352	111 395	128 325	-	255 072

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
1 січня 2021 року	6 419 520	639 105	177 145	19 895	7 255 665
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	3 512 055	-	-	-	3 512 055
Перехід на Стадію 1	3 225	(3 225)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(9 478)	9 482	(5)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(237)	237	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(2 590 908)	(19 000)	(146)	-	(2 610 054)
Списано та продано	-	-	(63)	-	(63)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(5 724)	-	-	-	(5 717)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(322 998)	(43 840)	252	(2 384)	(368 970)
31 березня 2021 року	7 005 693	582 292	177 421	17 511	7 782 917

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити клієнтам (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
1 січня 2020 року	5 462 253	1 091 322	210 455	287	6 764 317
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	2 437 245	-	-	-	2 437 245
Перехід на Стадію 1	160 146	(160 146)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(213 194)	214 020	(826)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(438)	438	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(1 761 505)	(67 503)	(23 096)	(287)	(17 881)
Списано та продано	-	-	(3)	-	(3)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(18 164)	(234)	-	-	(18 398)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(118 006)	76 622	4 896	-	(36 489)
31 березня 2020 року	5 948 775	1 153 643	191 863	-	7 294 281

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	3 612 657	46	3 199 632	44
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 095 131	14	1 029 898	14
Промисловість	1 006 443	13	985 817	14
Транспорт та зв'язок	864 484	11	769 790	11
Будівництво та операції з нерухомістю	680 511	9	421 649	6
Фінансові та інвестиційні операції	153 668	2	154 833	2
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	75 278	1	72 085	1
Кредити фізичним особам	68 576	1	58 818	1
Інші послуги	226 170	3	563 143	7
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	7 782 917	100	7 255 665	100

Станом на 31 березня 2021 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 832 376 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 1 711 428 тисяч гривень) або 24% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2020 року – 24%). При цьому станом на 31 березня 2021 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 277 960 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 210 404 тисячі гривень).

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)****7 Кредити клієнтам (продовження)**

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 березня 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичні особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 056 453	40 550	1 097 004
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	230 943	15 552	246 496
- іншими об'єктами нерухомості	3 412 185	9 378	3 421 564
- грошовими депозитами	658 452	176	658 628
- іншими активами	2 356 308	2 919	2 359 226
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	7 714 341	68 576	7 782 917

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

Станом на 31 березня 2021 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 194 932 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 197 040 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 19 232 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 183 147 тисяч гривень) або на 97,1 % (на 31 грудня 2020 року - на 92,9 %)

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.

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2020 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичні особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 128 299	35 968	1 164 267
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	195 791	12 063	207 854
- іншими об'єктами нерухомості	3 454 997	8 340	3 463 337
- грошовими депозитами	447 065	1 268	448 333
- іншими активами	1 970 696	1 178	1 971 874
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	7 196 848	58 817	7 255 665

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року**
(у тисячах гривень)**7 Кредити клієнтам (продовження)**

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 939 089	54 681	6 993 771
- прострочені менше ніж 30 днів	11 522	400	11 922
Всього перша стадія резервування	6 950 611	55 082	7 005 693
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	578 468	-	578 468
- прострочені менше ніж 30 днів	3 625	-	3 625
- прострочені від 31 до 90 днів	-	199	199
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	582 093	199	582 292
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	129 476	80	129 556
- прострочені від 31 до 90 днів	1 113	-	1 113
- прострочені від 91 до 180 днів	2 818	232	3 050
- прострочені від 181 до 360 днів	28 837	7 603	36 440
- прострочені більше 360 днів	1 882	5 380	7 262
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	164 126	13 295	177 422
Придбані або створені первісно знецінені кредит			
- строк погашення не настав	17 511	-	17 511
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	7 714 341	68 576	7 782 917
Резерви під очікувані кредитні збитки	(223 865)	(3 340)	(227 205)
Всього кредитів клієнтам	7 490 476	65 236	7 555 712

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)****7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 374 168	44 913	6 419 081
- прострочені менше ніж 30 днів	-	439	439
Всього перша стадія резервування	6 374 168	45 352	6 419 520
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	633 224	-	633 224
- прострочені менше ніж 30 днів	5 660	-	5 660
- прострочені від 31 до 90 днів	1	220	221
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	638 885	220	639 105
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	127 188	50	127 238
- прострочені менше ніж 30 днів	4 733	-	4 733
- прострочені від 31 до 90 днів	1 098	1	1 099
- прострочені від 91 до 180 днів	28 987	422	29 409
- прострочені від 181 до 360 днів	1 894	11 584	13 478
- прострочені більше 360 днів	-	1 188	1 188
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	163 900	13 245	177 145
Придбані або створені первісно знецінені кредит			
- строк погашення не настав	19 895	-	19 895
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	7 196 848	58 817	7 255 665
Резерви під очікувані кредитні збитки	(230 284)	(3 445)	(233 729)
Всього кредитів клієнтам	6 966 564	55 372	7 021 936

ПАТ “БАНК ВОСТОК”Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)**8 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Облігації внутрішньої державної позики	4 520 301	1 543 122
Облігації внутрішньої місцевої позики	36 470	36 885
Облігації іноземної держави	175 732	188 644
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 732 503	1 768 651

Станом на 31 березня 2021 року, за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 17 318 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 11 035 тисяч гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 березня 2021 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Всього
Не прострочені				
Рейтинг від А- до АА+	-	-	85 489	85 489
Рейтинг ВВВ- до ВВВ+	-	-	90 243	90 243
Рейтинг В- до В+	4 520 301	36 470	-	4 556 771
Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 520 301	36 470	175 732	4 732 503

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Всього
Не прострочені				
Рейтинг від А- до АА+	-	-	86 015	86 015
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	102 849	102 849
Рейтинг від В- до В+	1 553 423	37 399	-	1 590 822
Всього не прострочені	1 553 423	37 399	188 864	1 779 686
Резерв під очікувані кредитні збитки	(10 301)	(514)	(220)	(11 035)
Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 543 122	36 885	188 644	1 768 651

Цінні папери не мають забезпечення.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

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

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.

9 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Депозитні сертифікати НБУ	770 667	3 501 147
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	770 667	3 501 147

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 березня 2021 року:

	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені Рейтинг від В- до В+	770 667	770 667
Всього не прострочених	770 667	770 667
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	770 667	770 667

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені Рейтинг від В- до В+	3 501 147	3 501 147
Всього не прострочених	3 501 147	3 501 147
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	3 501 147	3 501 147

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

10 Активи з права користування та зобов'язання з оренди

Станом на 31 березня 2021 року активи з права користування склали:

	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспор т	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року	149 533	759	150 292
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2021 року	(88 464)	(514)	(88 978)
Надходження	-	-	-
Модифікація	20 630	-	20 630
Вибуття	(68)	-	(68)
Амортизаційні відрахування	(13 029)	(60)	(13 089)
Залишкова вартість станом на 31 березня 2021 року	68 602	185	68 787

Станом на 31 грудня 2020 року:

	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2020 року	115 006	614	115 620
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2020 року	(39 926)	(264)	(40 190)
Надходження	10 222	-	10 222
Модифікація	27 697	251	27 948
Вибуття	(3 392)	(106)	(3 498)
Амортизаційні відрахування	(48 538)	(250)	(48 788)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2020 року	61 069	245	61 314

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року 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.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)****10 Активи з права користування та зобов'язання з оренди (продовження)**

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

	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	12 місяців 2020 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(13 089)	(48 788)
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	(2 118)	(11 243)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(76)	(508)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу	(456)	(1 730)
Всього вплив на фінансовий результат	(15 739)	(62 269)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	12 місяців 2020 року
Зобов'язання з оренди станом на 1 січня	59 947	73 752
Збільшення зобов'язання з оренди	23 921	33 890
Нараховані відсотки	2 118	11 243
Погашення зобов'язання з оренди	(20 289)	(58 938)
Зобов'язання з оренди на звітну дату	65 697	59 947

Зобов'язання з оренди на основі строків погашення, представлені таким чином:

	31 березня 2021 року(без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Зобов'язання з оренди		
Не більше одного року	44 134	45 821
Більше одного року, але не більше двох років	15 331	12 747
Більше двох років, але не більше трьох років	6 232	1 379
Всього зобов'язань з оренди	65 697	59 947

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)****11 Інші фінансові активи**

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	258 503	262 133
Інші фінансові активи	8 816	15 481
Всього інших фінансових активів	267 319	277 614

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.

12 Заборгованість перед іншими банками

	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	47 899	79 986
Всього заборгованості перед іншими банками	47 899	79 986

Станом на 31 березня 2021 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 38 220 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 79,8% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2020 року - заборгованість у сумі 68 821 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 86,0% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків)

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)****13 Поточні рахунки та депозити**

	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	7 643 228	7 651 332
- Поточні рахунки фізичних осіб	2 460 647	2 125 832
Всього поточних рахунків	10 103 875	9 777 164
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	1 867 522	2 422 865
- Депозити фізичних осіб	2 481 884	2 290 278
Всього депозитів	4 349 406	4 713 143
Всього поточних рахунків та депозитів	14 453 281	14 490 307

Станом на 31 березня 2021 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 596 421 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 474 352 тисячі гривень), з яких 100 632 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 87 138 тисяч гривень), 495 789 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 64 501 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 12% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 березня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 681 161 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 2 674 572 тисяч гривень), або 27% (станом на 31 грудня 2020 року – 27 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 887 544 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 2 384 806 тисяч гривень), або 43% (станом на 31 грудня 2020 року – 50,6%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 березня 2021 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 778 892 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 567 979 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 658 628 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 448 333 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)****13 Поточні рахунки та депозити (продовження)**

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	2 747 886	27	2 751 016	28
Фізичні особи	2 460 647	24	2 125 832	22
Торівля	2 039 458	20	2 175 596	22
Фінансові посередники	785 085	8	673 442	7
Переробна промисловість	620 785	6	704 700	7
Сільське господарство	475 218	5	428 319	4
Професійні послуги	375 934	4	294 965	3
Будівництво	264 603	3	408 925	4
Інше	334 259	3	214 369	3
Всього поточних рахунків	10 103 875	100	9 777 164	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 481 884	57	2 290 278	49
Будівництво	660 661	15	842 902	17
Торівля	574 623	13	920 277	20
Професійні послуги	252 538	6	223 417	5
Фінансові посередники	110 396	3	163 939	3
Транспорт, телекомунікації	103 090	2	121 821	2
Переробна промисловість	81 905	2	130 668	3
Інше	84 309	2	19 841	1
Всього депозитів	4 349 406	100	4 713 143	100

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

14 Інші фінансові зобов'язання

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Своп процентної ставки	29 750	6 967
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	21 672	26 098
Розрахунки з клієнтами	12 076	12 154
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	11 823	-
Передплачені комісії за кредитами	4 276	3 352
Резерви за фінансовими зобов'язаннями	1 909	1 311
Нараховані витрати за послуги	13	721
Інші фінансові зобов'язання	1089	1 223
Всього інших фінансових зобов'язань	82 608	51 826

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

У таблицях 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 3 місяці до 31 березня 2021 року та за 2020 рік:

	1 січня 2021 року	Погашення від руху грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни			31 березня 2021 року
				Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошо ві зміни	
Інші залучені кошти	372 653	(13 471)	(4 020)	4 761	(5 245)	-	354 678
Субординований борг	111 740	-	(1 926)	2 027	(1 545)	-	110 296
Зобов'язання з оренди	59 947	(18 171)	(2 118)	2 118	-	23 921	65 697
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	544 340	(31 642)	(8 064)	8 906	(6 790)	23 921	530 671

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

15 Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності (продовження)

	1 січня 2020 року	Погашення від руху грошових коштів	Виплата процентів	Проценти і витрати	Курсові різниці	Негрошові зміни	
						Інші негрошові зміни	31 грудня 2020 року
Інші залучені кошти	355 854	(53 714)	(22 633)	24 644	68 502	-	372 653
Субординований борг	92 455	-	(7 520)	7 953	18 852	-	111 740
Зобов'язання з оренди	73 752	(47 690)	(11 243)	11 243	-	33 885	59 947
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	522 061	(101 404)	(41 396)	43 840	87 354	33 885	544 340

16 Акціонерний капітал

	Кількість випущених акцій	Сума
Станом на 1 січня 2020 року	3 073 500	639 104
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	156 810
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	46 041
Станом на 31 грудня 2020 року	3 073 500	841 955
Внески за зареєстрованим акціонерним капіталом	-	46 041
Станом на 31 березня 2021 року	3 073 500	841 955

2 лютого 2021 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 273,94 гривень за одну акцію на загальну суму 841 955 тисяч гривень.

Усі акції – станом на 31 березня 2021 року, це прості акції номінальною вартістю 273,94 гривні за акцію (станом на 31 грудня 2020 року – 258,96 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.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)****17 Процентні доходи та витрати**

	За 3 місяці 2021 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 2020 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Кредити юридичним особам	210 608	239 914
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	9 191	60 729
Кредити фізичним особам	2 985	5 455
Заборгованість інших банків	41	2 138
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	116 777	12 642
Всього процентних доходів	339 602	320 878
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні рахунки	56 485	85 168
Строкові депозити фізичних осіб	25 046	30 460
Строкові депозити юридичних осіб	31 420	12 939
Інші залучені кошти	4 761	6 942
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	2 118	2 964
Субординований борг	2 027	1 870
Заборгованість перед іншими банками	529	4 404
Всього процентних витрат	122 386	144 747
Чисті процентні доходи	217 216	176 131

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

18 Доходи та витрати за послугами та комісійними

	За 3 місяці 2021 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 2020 року (без аудиторської перевірки)
Доходи за послугами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	157 435	122 480
- Придбання та продаж іноземної валюти	27 552	24 402
- Операції з кредитування	7 818	5 584
- Гарантії надані	7 419	4 778
- За використання сейфів	2 975	2 387
- Інкасація	2 440	1 461
- Інше	539	388
Всього доходів за послугами та комісійними	206 178	161 480
Витрати за послугами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	65 926	55 016
- Комісійні за прийом платежів	4 271	4 698
- Інше	471	230
Всього витрат за послугами та комісійними	70 668	59 944
Чистий дохід за послугами та комісійними	135 510	101 536

19 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 31 березня 2021 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 127 297 тисяч гривень (на 31 березня 2020 року – 127 001 тисяча гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 17 069 тисяч гривень (на 31 березня 2020 року – у сумі 15 604 тисяч гривень).

20 Адміністративні та інші операційні витрати

	3 місяці до 31 березня 2021 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)
	Прим.	
Роялті	38 966	31 383
Витрати на утримання приміщень та обладнання	23 300	19 408
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи	20 316	15 897
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 262	5 962
Рекламні та маркетингові послуги	4 933	7 073
Професійні послуги	3 221	1 525
Охоронні послуги	2 122	2 642
Комунальні послуги	1 732	1 155
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	532	850
Витрати на відрядження	321	654
Інше	10 834	7 794
Всього адміністративних та інших операційних витрат	114 539	94 343

20 Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 21) загальною сумою 37 792 тисячі гривень (за 3 місяці до 31 березня 2020 року – у сумі 30 669 тисяч гривень).

21 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 березня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити клієнтам	9	19 707	161	-
Активи з права користування	2	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	3	528	62	-
Заборгованість перед іншими банками	-	37 104	-	-
Поточні рахунки	31 514	401 167	23 248	2 703
Депозити	101 600	5 453	6 892	-
Субординований борг	110 296	-	-	-
Зобов'язання з оренди	2	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	7 798	15 039	1 226	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	53	2 231	614	-

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

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)****21 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2021 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінськ ий персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Процентні доходи	-	829	4	-
Процентні витрати	(3 076)	(9 916)	(272)	(3)
Доходи за послугами та комісійними	303	17 874	78	64
Витрати за послугами та комісійними	-	(3 573)	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти	-	(558)	-	-
Формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	-	(41)	(1)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 281)	(40 017)	(372)	-

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової Ради за 3 місяці до 31 березня 2021 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 34 384 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2020 року – 39 191 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 3 місяці, до 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)

21 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 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 клієнтам	-	74	52	-
Активи з права користування	77	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	6	558	5	1
Заборгованість перед іншими банками	-	32 455	-	-
Поточні рахунки	10 953	353 522	22 095	1 233
Депозити	102 531	3 705	6 986	-
Субординований борг	111 740	-	-	-
Зобов’язання з оренди	3	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов’язання	6 608	15 844	1 060	-
Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням	112	2 262	699	-

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 3 місяці до 31 березня 2020 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінськ ий персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
Процентні доходи	3	2 804	19	-
Процентні витрати	(3 402)	(20 933)	(288)	(1)
Доходи за послугами та комісійними	335	14 467	53	113
Витрати за послугами та комісійними	-	(4 230)	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	(142)	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти	-	469	-	-
Формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	-	(28)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(116)	(33 343)	(252)	-

22 Події після закінчення звітного періоду

У квітні 2021 року єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 141 996 тисяч гривень до загального розміру 983 950 тисяч гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 46,20 гривень, до загальної вартості 320,14 гривень за одну акцію.
- про затвердження прибутку звітного 2020 року у сумі 149 490 тисяч гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
 - суму 7 494 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
 - суму 141 996 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.