

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 9 місяців до 30 вересня 2021 року**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	4

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1	1 Вступ	7
2	2 Умови, в яких працює Банк.....	7
3	Застосування нових стандартів та поправок до них	8
4	Основні принципи облікової політики	9
5	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	10
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
7	Заборгованість інших банків.....	12
8	Кредити та аванси клієнтам.....	15
9	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.....	23
10	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю.....	24
11	Інші фінансові та нефінансові активи	25
12	Поточні рахунки та депозити	26
13	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	28
14	Інші залучені кошти	28
14	Інші залучені кошти (продовження).....	29
15	Акціонерний капітал	29
16	Процентні доходи та витрати	30
17	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	31
18	Витрати, пов'язані з персоналом	31
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31
20	Інший операційний дохід.....	32
21	Операції з пов'язаними сторонами	33
22	Події після дати балансу.....	35

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан за 9 місяців 2021 року

	Прим.	30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти	6	1 307 178	857 762
Залишки на рахунках у Національному банку України		640 252	524 160
Заборгованість інших банків	7	1 105 421	2 076 893
Кредити клієнтам	8, 21	8 553 936	7 021 936
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	3 695 553	1 768 651
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	10	650 134	3 501 147
Відстрочений податковий актив		4 224	2 750
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		129 653	138 748
Активи з права користування		63 593	61 314
Інші фінансові активи	11, 21	298 236	277 614
Інші нефінансові активи	11, 21	43 244	26 295
ВСЬОГО АКТИВІВ		16 491 424	16 257 270
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками		81 879	79 986
Поточні рахунки	12, 21	11 041 730	9 777 164
Депозити	12, 21	3 569 778	4 713 143
Зобов'язання з оренди		57 263	59 947
Інші залучені кошти	14	313 482	372 653
Інші фінансові зобов'язання	13, 21	37 220	51 826
Інші нефінансові зобов'язання	13, 21	53 833	47 163
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		22 744	11 872
Субординований борг	21	105 292	111 740
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		15 283 221	15 225 494
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	15	983 950	795 914
Незарєстрований акціонерний капітал	15	-	46 041
Емісійні витрати		(602)	(383)
Нерозподілений прибуток		198 422	150 691
Резервний фонд		38 996	31 501
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(12 563)	8 012
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		1 208 203	1 031 776
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		16 491 424	16 257 270

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

Мороховський Вадим Вікторович
Голова ПравлінняСюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2021 року

	Звітний період (без аудиторської перевірки)			Попередній період (без аудиторської перевірки)	
	Прим.	За період	Наростаючим	За період	Наростаючим
		з 01 липня по 30 вересня 2021 р.	підсумком із початку 2021 р. до 30 вересня 2021 р.	з 01 липня по 30 вересня 2020 р.	підсумком із початку 2020 р. до 30 вересня 2020 р.
Процентні доходи	16, 21	344 008	1 021 985	271 506	881 810
Процентні витрати	16, 21	(97 505)	(320 257)	(102 027)	(366 241)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	16	246 503	701 728	169 479	515 569
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	8, 21	(135) 509	9 702 (15 820)	12 489 (9 911)	28 350 (25 527)
Чистий процентний дохід		246 877	659 610	172 057	518 392
Доходи за послугами та комісійними	17, 21	258 536	690 109	197 055	518 029
Витрати за послугами та комісійними	17, 21	(105 739)	(264 925)	(81 287)	(199 660)
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		45 439	14 729	(7 186)	7 209
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	21	10 532	34 159	12 609	36 010
Чистий (збиток)/прибуток/ від переоцінки іноземної валюти		(3 151)	(15 894)	14 097	15 594
Чистий збиток від зміни резервів за іншими фінансовими активами/зобов'язаннями		(543)	(2 026)	(68)	(92)
Чистий прибуток/(збиток) від вибуття фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартості через інший сукупний дохід		-	-	(3 932)	-
Результат від припинення фінансових інструментів	21	3 017	6 845	33 734	8 645
Результат від модифікації фінансових інструментів	21	(1 928)	(12 316)	(78 430)	(78 082)
Інший операційний дохід	20	1 081	7 208	14 422	15 096
Чистий непроцентний дохід		207 244	457 889	100 431	322 167
Витрати, пов'язані з персоналом	18	(155 875)	(424 905)	(115 358)	(348 581)
Витрати зносу та амортизації		(36 438)	(102 144)	(29 317)	(87 069)
Адміністративні та інші операційні витрати	19, 21	(134 914)	(385 407)	(101 123)	(287 735)
Прибуток до оподаткування		126 894	241 043	26 691	117 176

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2021 року

Податок на прибуток	(23 000)	(43 823)	(4 999)	(21 258)
ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	103 894	197 220	21 692	95 918
Інший сукупний дохід / (збиток):				
(Збиток) від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 581)	(25 092)	(14 107)	(22 718)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	1 185	4 517	2 539	4 089
Інший сукупний дохід за звітний період	(5 396)	(20 575)	(11 568)	(18 629)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД	98 498	176 645	10 124	77 289

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

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2021 року

	Прим.	Акціонерний капітал	Незарєєстрований акціонерний капітал	Емісійні витрати	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2020 року		639 104	-	(278)	10 267	23 218	213 355	885 666
Прибуток за 9 місяців до 30 вересня 2020 року		-	-	-	-	-	95 918	95 918
Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	(22 718)	-	-	(22 718)
Податок на прибуток, визнаний в іншому сукупному доході		-	-	-	4 089	-	-	4 089
Інший сукупний дохід за 9 місяців до 30 вересня 2020 року		-	-	-	(18 629)	-	-	(18 629)
Всього сукупного доходу за 9 місяців до 30 вересня 2020 року		-	-	-	(18 629)	-	95 918	77 289
Відрахування до резервного фонду		-	-	-	-	8 283	(8 283)	-
Внески за незарєєстрованим статутним капіталом	15	-	202 851	-	-	-	(202 851)	-
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку		156 810	(156 810)	-	-	-	-	-
Емісійні витрати		-	-	(105)	-	-	-	-
Результат коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами		-	-	-	-	-	(1 020)	(1 020)
Залишок на 30 вересня 2020 року		795 914	46 041	(383)	(8 362)	31 501	97 120	961 831
Залишок на 1 січня 2021 року		795 914	46 041	(383)	8 012	31 501	150 691	1 031 776
Прибуток за 9 місяців до 30 вересня 2021 року		-	-	-	-	-	197 221	197 221
Збиток від зміни у справедливій вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	(25 092)	-	-	(25 092)
Податок на прибуток, визнаний в іншому сукупному доході		-	-	-	4 517	-	-	4 517
Інший сукупний дохід за 9 місяців до 30 вересня 2021 року		-	-	-	(20 575)	-	-	(20 575)

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців 2021 року

Всього сукупного доходу за 9 місяців до 30 вересня 2021 року	-	-	-	(20 575)	-	197 221	176 646
Відрахування до резервного фонду	-	-	-	-	7 495	(7 495)	-
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	141 995	-	-	-	(141 995)	-
Зареєстрований акціонерний капітал	15	188 036	(188 036)	-	-	-	-
Емісійні витрати	-	-	(219)	-	-	-	(219)
Залишок на 30 вересня 2021 року		983 950	-	(602)	(12 563)	38 996	1 208 203

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 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 за 9 місяців 2021 року

	Прим.	9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		971 884	875 939
Проценти сплачені		(303 391)	(357 162)
Виплати та комісійні отримані		687 353	519 088
Виплати та комісійні сплачені		(265 480)	(208 327)
Дохід/ (витрати), отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		(17 355)	11 569
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		34 159	36 010
Інший операційний дохід отриманий		132	44 820
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(396 197)	(288 202)
Виплати персоналу		(418 314)	(355 721)
Податок на прибуток сплачений		(34 421)	(30 659)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		258 370	247 356
<i>Чисте збільшення/зменшення:</i>			
- заборгованості інших банків		(127 303)	284 932
- кредитів та авансів клієнтам		(1 797 950)	184 165
- інших фінансових активів та інших активів		(23 793)	(34 558)
<i>Чисте збільшення/зменшення:</i>			
- заборгованості перед іншими банками		12 256	(45 765)
- поточних рахунків		1 507 733	1 790 786
- депозитів		(975 699)	350 890
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		10 464	(9 651)
Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності		(1 135 921)	2 768 155
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(55 117)	(54 856)
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через іншій сукупний дохід		(6 821 223)	(599 276)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через іншій сукупний дохід		4 851 612	257 789
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		(46 960 000)	(122 835 000)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		49 810 000	121 370 000
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		825 272	(1 861 343)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(39 654)	(40 190)
Погашення орендного зобов'язання		(46 253)	(37 608)
Витрати за операцією збільшення акціонерного капіталу сплачені		(219)	(105)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(86 125)	(77 902)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(122 944)	253 854
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(519 719)	1 082 764
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		3 274 234	1 705 436
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5	2 754 515	2 788 200

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 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 9 місяців до 30 вересня 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 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 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 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 30 вересня 2021 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 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.

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

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. У результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, а також інші ринки.

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.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

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»).

26 лютого 2021 року Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента («РДЕ») України в іноземній валюті на рівні «В» зі стабільним прогнозом.

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.

В Україні прискорилась інфляція, на це суттєво вплинули світові тенденції- подорожчання палива і продовольства, яке стало наслідком швидкого відновлення світової економіки у багатьох країнах. Національний банк підвищував облікову ставку з 7,5% до 8,5% у III кварталі 2021 року під впливом інфляційних очікувань.

Прискорена вакцинація від коронавірусу всього населення України у III кварталі 2021 року створюють умови до пом'якшення впливу хвиль коронавірусу SARS CoV 2, що викликає хворобу Covid-19, та відновленню економіки України.

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 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 іще 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.

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 2020 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 фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року, були використані ті ж самі принципи

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня/1 долар США	26,5760	28,2746
Гривня/1 євро	30,9810	34,7396

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.

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

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.

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.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року**
(у тисячах гривень)**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>	9 місяців до 30 вересня 2021 року (без аудиторської і перевірки)	31 грудня 2020 року	9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	1 307 178	857 762	1 047 930
Залишки на рахунках у Національному банку України	640 252	524 160	481 047
Кореспондентські рахунки в інших банках	807 085	1 892 312	1 259 223
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	2 754 515	3 274 234	2 788 200

7 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	807 954	1 897 760
Строкові розміщення коштів в інших банках	298 446	184 602
За вирахуванням резерву на знецінення	(979)	(5 469)
Всього заборгованості інших банків	1 105 421	2 076 893

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)****7 Заборгованість інших банків (продовження)**

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на

30 вересня 2021 року:

	Кореспонден- тські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від А- до АА+	770 052	297 656	1 067 708
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	23 727	93	23 820
Рейтинг від В- до В+	8 581	567	9 148
	5 405		
Не мають рейтингу		130	5 535
Всього перша стадія резервування	807 765	298 446	1 106 211
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(679)	(111)	(790)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	189	-	189
Всього третя стадія резервування	189	-	189
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(189)	-	(189)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за заборгованістю інших банків	(868)	(111)	(979)
Всього заборгованості інших банків	807 086	298 335	1 105 421

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 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)

7 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на

31 грудня 2020 року:

	Кореспонден- тські 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 30 вересня 2021 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 5 535 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 30 вересня 2021 року Банк розмістив кошти до вираховання резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 096 931 тисячу гривень (на 31 грудня 2020 року – у 5 банках-контрагентах у сумі 2 075 991 тисяч гривень), що становить 99,14% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2020 року – 99,7%).

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)****8 Кредити та аванси клієнтам**

Станом на 30 вересня 2021 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки), наданих Банком клієнтам, на 98,87% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 1,13% – 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:

	30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Кредити юридичним особам	8 710 580	7 196 848
Кредити фізичним особам	99 647	58 817
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	8 810 227	7 255 665
Резерв під очікувані кредитні збитки	(256 291)	(233 729)
Всього кредитів клієнтам	8 553 936	7 021 936

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За 9 місяців до 30 вересня 2021 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами 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 2020 р.	230 284	3 445	233 729
Формування (коригування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду	11 819	822	12 641
Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів	10 618	-	10 618
Коригування процентів	(538)	-	(538)
Кредити продані/списані протягом року	(1)	(158)	(159)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2021 р.	252 182	4 109	256 291

За 9 місяців до 30 вересня 2020 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам відбулися наступні зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
<i>У тисячах гривень</i>			
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 р.	238 616	1 847	240 463
Формування резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду	18 425	2 104	20 529
Коригування резерву при припиненні визнання кредитів на Стадії 3 та визнання РОСІ-кредитів	(3 340)	-	(3 340)
Коригування процентів	(14 523)	-	(14 523)
Кредити продані/списані протягом року	(1 186)	(278)	(1 464)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 вересня 2020 р.	237 992	3 673	241 665

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси 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
31 грудня 2020 року	7 497	97 033	134 100	(4 901)	233 729
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	46 482	-	-	-	46 482
Перехід на Стадію 1	-	-	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(36 655)	36 659	(4)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(173)	173	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(4 778)	(3 699)	(5 987)	-	(14 464)
Списано та продано	-	-	(159)	-	(159)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	306	(1 208)	(420)	7 002	5 680
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(201)	(13 551)	(306)	(920)	(14 979)
30 вересня 2021 року	12 650	115 062	127 398	1 181	256 291

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2019 року	6 941	91 573	141 958	(9)	240 463
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	72 887	-	-	(4 901)	67 986
Перехід на Стадію 1	60	(60)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(65 948)	65 948	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(18 239)	18 239	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(6 351)	(65 551)	(43 146)	9	(115 039)
Списано та продано	-	-	(1 478)	-	(1 478)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	37	19 276	3 276	-	22 589
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(129)	4 086	15 251	-	19 208
31 грудня 2020 року	7 497	97 033	134 100	(4 901)	233 729

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 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 2020 року	6 419 520	639 105	177 145	19 895	7 255 665
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	6 450 180	-	-	-	6 450 180
Перехід на Стадію 1	17 001	(17 001)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(312 271)	312 271	(4)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(550)	550	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(4 288 279)	(51 020)	(7 104)	-	(4 346 402)
Списано та продано	-	-	(159)	-	(159)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(5 868)	(334)	(5 249)	-	(11 452)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(425 707)	(121 555)	4 124	5 534	(537 605)
30 вересня 2021 року	7 854 575	760 920	169 303	25 429	8 810 227

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2019 року	5 462 253	1 091 322	210 455	287	6 764 317
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	5 949 319	-	-	19 895	5 969 214
Перехід на Стадію 1	176 041	(176 041)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(290 723)	290 723	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(52 687)	52 687	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(4 658 656)	(572 381)	(84 311)	(287)	(5 315 635)
Списано та продано	-	-	(1 478)	-	(1 478)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(12 800)	(6 908)	(5 759)	-	(25 467)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(205 914)	65 077	5 551	-	(135 286)
31 грудня 2020 року	6 419 520	639 105	177 145	19 895	7 255 665

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	4 303 575	49	3 199 632	44
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 519 598	17	1 029 898	14
Промисловість	1 110 780	13	985 817	14
Транспорт та зв'язок	810 463	9	769 790	11
Будівництво та операції з нерухомістю	563 345	6	421 649	6
Фінансові та інвестиційні операції	151 527	2	154 833	2
Кредити фізичним особам	99 647	1	58 818	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	51 142	1	72 085	1
Інші послуги	200 150	2	563 143	7
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 810 227	100	7 255 665	100

Станом на 30 вересня 2021 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 924 795 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 1 711 428 тисяч гривень) або 22% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2020 року – 24%). При цьому станом на 30 вересня 2021 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 159 068 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 210 404 тисячі гривень).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 30 вересня 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 413 626	55 308	1 468 934
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	262 900	13 612	276 512
- іншими об'єктами нерухомості	3 721 095	22 660	3 743 755
- грошовими депозитами	551 505	211	551 716
- іншими активами	2 761 455	5 856	2 767 311
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 710 580	99 647	8 810 227

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2020 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним 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

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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 вересня 2021 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 194 732 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 197 040 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 190 042 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 183 147 тисяч гривень) або на 97,6 % (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.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”*Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)***8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	7 749 994	84 598	7 834 592
- прострочені менше ніж 30 днів	19 363	621	19 984
Всього перша стадія резервування	7 769 357	85 219	7 854 575
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	691 295	25	691 320
- прострочені менше ніж 30 днів	68 632	-	68 632
- прострочені від 31 до 90 днів	-	968	968
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	759 927	992	760 920
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	128 344	120	128 464
- прострочені менше ніж 30 днів	-	3	3
- прострочені від 31 до 90 днів	-	72	72
- прострочені від 91 до 180 днів	-	233	233
- прострочені від 181 до 360 днів	-	171	171
- прострочені більше 360 днів	27 523	12 836	40 360
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	155 868	13 436	169 303
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	25 429	-	25 429
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 710 580	99 647	8 810 227
Резерви під очікувані кредитні збитки	(252 182)	(4 109)	(256 291)
Всього кредитів клієнтам	8 458 398	95 538	8 553 936

ПАТ “БАНК ВОСТОК”*Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)***8 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 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)

9 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

	30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Облігації внутрішньої державної позики	3 513 633	1 543 122
Облігації іноземної держави	156 073	188 644
Облігації внутрішньої місцевої позики	25 847	36 885
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 695 553	1 768 651

Станом на 30 вересня 2021 року, за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 14 754 тисячі 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 30 вересня 2021 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Всього
Не прострочені				
Рейтинг від А- до АА+	-	-	91 316	91 316
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	64 757	64 757
Рейтинг від В- до В+	3 513 633	25 847	-	3 539 480
Всього цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 513 633	25 847	156 073	3 695 553

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 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 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)

9 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.

10 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Депозитні сертифікати НБУ	650 134	3 501 147
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	650 134	3 501 147

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 30 вересня 2021 року:

	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені Рейтинг від В- до В+	650 134	650 134
Всього не прострочених	650 134	650 134
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	650 134	650 134

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 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)****11 Інші фінансові та нефінансові активи**

	30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	251 339	262 133
Своп	42 416	-
Інші фінансові активи	4 480	15 481
Всього інших фінансових активів	298 236	277 614
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	16 159	12 939
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	15 554	10 027
Запаси	10 449	688
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	644	2 073
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	436	562
Інші активи	2	6
Всього інших нефінансових активів	43 244	26 295
Всього інших фінансових та нефінансових активів	341 480	303 909

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

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

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

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)****12 Поточні рахунки та депозити**

	30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	8 375 555	7 651 332
- Поточні рахунки фізичних осіб	2 666 175	2 125 832
Всього поточних рахунків	11 041 730	9 777 164
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	1 406 970	2 422 865
- Депозити фізичних осіб	2 162 808	2 290 278
Всього депозитів	3 569 778	4 713 143
Всього поточних рахунків та депозитів	14 611 508	14 490 307

Станом на 30 вересня 2021 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 456 943 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 474 352 тисячі гривень), з яких 32 837 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 87 138 тисяч гривень), 424 106 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2020 року – 64 501 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 8% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 вересня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 980 825 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 2 674 572 тисячі гривень), або 27% (станом на 31 грудня 2020 року – 27 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2021 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 937 645 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 2 384 806 тисяч гривень), або 28% (станом на 31 грудня 2020 року – 50,6%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 вересня 2021 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 657 518 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 567 979 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 551 716 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 448 333 тисяч гривень).

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)****12 Поточні рахунки та депозити (продовження)**

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

	30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	2 829 741	26	2 751 016	28
Фізичні особи	2 666 175	24	2 125 832	22
Торгівля	2 546 201	23	2 175 596	22
Фінансові посередники	856 476	8	673 442	7
Переробна промисловість	572 405	5	704 700	7
Професійні послуги	448 478	4	294 965	3
Сільське господарство	416 808	4	428 319	4
Будівництво	264 352	2	408 925	4
Інше	441 094	4	214 369	3
Всього поточних рахунків	11 041 730	100	9 777 164	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 162 808	61	2 290 278	49
Фінансові посередники	357 780	10	163 939	3
Торгівля	293 915	8	920 277	20
Транспорт, телекомунікації	291 855	8	121 821	2
Професійні послуги	181 040	5	223 417	5
Будівництво	174 144	5	842 902	17
Переробна промисловість	38 857	1	130 668	3
Інше	69 378	2	19 841	1
Всього депозитів	3 569 778	100	4 713 143	100

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)****13 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання**

	30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2020 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	15 260	26 098
Розрахунки з клієнтами	10 439	12 154
Передплачені комісії за кредитами	4 956	3 352
Розрахунки з банками	2 776	
Резерви за фінансовими зобов'язаннями	2 553	1 311
Зобов'язання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	363	6 967
Нараховані витрати за послуги	166	721
Інші фінансові зобов'язання	707	1 223
Всього інших фінансових зобов'язань	37 220	51 826
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Забезпечення оплати відпусток	36 553	29 974
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 217	7 709
Доходи майбутніх періодів	5 360	5 240
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 703	4 240
Всього інших нефінансових зобов'язань	53 833	47 163
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	91 053	98 989

14 Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні. За 9 місяців до 30 вересня 2021 року Банк повернув 750 тисяч доларів США (в 2020 році – 1 000 тисяч доларів США).

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума кредиту погашається шляхом здійснення 34 чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. За 9 місяців до 30 вересня 2021 року Банк повернув 708 тисяч доларів США (в 2020 році – 944 тисячі доларів США).

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 01 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)

14 Інші залучені кошти (продовження)

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі у розмірі 4,25% та 3,8% відповідно, що станом на 30 вересня 2021 року складало 4,375% та 3,925 % (станом на 31 грудня 2020 року – 4,5% та 4,05%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 30 вересня 2021 року склала 313 482

Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років Банк дотримувався фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

15 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
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку	-	141 995
Станом на 30 вересня 2021 року	3 073 500	983 950

Усі акції – станом на 30 вересня 2021 року, це прості акції номінальною вартістю 320,14 гривень 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.

22 липня 2021 року Банк отримав Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку о реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 983 950 тисяч гривень.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)****16 Процентні доходи та витрати**

	За 9 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки)	За 9 місяців 2020 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Кредити юридичним особам	689 038	707 031
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	18 794	123 867
Кредити фізичним особам	11 399	13 472
Заборгованість інших банків	806	2 854
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	301 948	34 586
Всього процентних доходів	1 021 985	881 810
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні рахунки	152 244	198 549
Строкові депозити фізичних осіб	75 131	85 661
Строкові депозити юридичних осіб	65 005	36 348
Інші залучені кошти	13 617	19 098
Субординований борг	6 030	5 855
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	5 990	8 817
Заборгованість перед іншими банками	2 240	11 913
Всього процентних витрат	320 257	366 241
Чисті процентні доходи	701 728	515 569

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)

17 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

	За 9 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки)	За 9 місяців 2020 року (без аудиторської перевірки)
Доходи за послугами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	536 238	406 255
- Придбання та продаж іноземної валюти	88 742	69 304
- Гарантії надані	28 531	14 545
- Операції з кредитування	17 699	13 954
- За використання сейфів	9 354	7 679
- Інкасація	7 430	4 781
- Інше	2 115	1 511
Всього доходів за послугами та комісійними	690 109	518 029
Витрати за послугами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	251 108	186 100
- Комісійні за прийом платежів	12 152	13 402
- Інше	1 665	158
Всього витрат за послугами та комісійними	264 925	199 660
Чистий дохід за послугами та комісійними	425 184	318 369

18 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 вересня 2021 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 424 905 тисяч гривень (на 30 вересня 2020 року – 348 581 тисяча гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 53 622 тисяч гривень (на 30 вересня 2020 року – у сумі 44 978 тисяч гривень).

19 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	Прим.	9 місяців до 30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)
Роялті		113 206	93 808
Витрати на утримання приміщень та обладнання		97 360	58 129
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		70 824	52 151
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		26 279	19 471
Рекламні та маркетингові послуги		16 109	15 877
Професійні послуги		8 594	6 237
Охоронні послуги		6 965	8 000
Витрати на відрядження		6 086	1 030
Комунальні послуги		5 213	3 798
Витрати за договорами оренди з низкою вартістю базового активу та короткострокової оренди		2 522	1 770
Інше		32 249	27 464
Всього адміністративних та інших операційних витрат		385 407	287 735

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2021 року
(у тисячах гривень)

19 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 загальною сумою 107 855 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2019 року – у сумі 91 452 тисячі гривень).

20 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2021 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2020 року (без аудиторської перевірки)
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	4 159	14 036
Дохід від лізингу (оренди)	1 432	316
Інше	1 617	1 060
Всього іншого операційного доходу	7 208	15 096

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 30 вересня 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	5	34 014	256	-
Активи з права користування	2	5	-	-
Інші фінансові та нефінансові активи	14	774	4	-
Заборгованість перед іншими банками	-	67 507	-	-
Поточні рахунки	19 556	264 240	24 728	2 937
Депозити	74 531	48 225	2 617	-
Субординований борг	105 292	-	-	-
Зобов’язання з оренди	3	-	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов’язання	6 776	9 760	1 021	-
Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням	57	28 721	537	-

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

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

	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	160	3 386	33	-
Процентні витрати	9 091	21 706	724	9
Доходи за послугами та комісійними	874	52 726	232	183
Витрати за послугами та комісійними	-	9 346	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти	-	296	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	2	(150)	1	-
Формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	-	94	1	-
Адміністративні та інші операційні витрати	34 692	120 481	1 408	-

21 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2021 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 104 976 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2020 року – 89 106 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов’язані фізичні особи
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 9 місяців до 30 вересня 2020 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	3	8 699	57	-
Процентні витрати	11 397	41 769	919	5
Доходи за послугами та комісійними	957	41 921	326	241
Витрати за послугами та комісійними	-	11 218	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	610	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу іноземної валюти	-	12	-	-
Формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	25 207	68 595	1 102	-
Адміністративні та інші операційні витрати	3	8 699	57	-

22 Події після дати балансу

У жовтні 2021 року Банк уклав додаткову угоду до Договору субординованого боргу на зміну процентної ставки та продовження терміну залучення субординованого боргу від пов'язаної сторони-фізичної особи номінованого у доларах США у сумі 2 000 тисячі доларів США строком до листопада 2028 року. Прибуток від змін договору був визнаний у складі капіталу.

Також у жовтні 2021 року Банк уклав новий Договір субординованого боргу з пов'язаною стороною-фізичною особою, номінований у доларах США у сумі 4 000 тисячі доларів США строком на 7 років до жовтня 2028 року.