

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 6 місяців до 30 червня 2022 року**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

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

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2022 року:

1	Вступ	7
2	Умови, в яких працює Банк	7
3	Застосування нових стандартів та поправок до них	9
4	Основні принципи облікової політики	9
5	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	11
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
7	Кредити та аванси банкам	12
8	Кредити та аванси клієнтам	14
9	Інвестиції в цінні папери	22
10	Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу	24
11	Інші фінансові та інші нефінансові активи	25
12	Кошти банків	26
13	Кошти клієнтів	26
14	Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	28
15	Процентні доходи та витрати	29
16	Комісійні доходи та витрати	30
17	Інші операційні доходи (витрати)	30
18	Витрати, пов'язані з персоналом	31
19	Інші адміністративні та операційні витрати	31
20	Операції з пов'язаними сторонами	31
21	Події після дати балансу	34

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан за 6 місяців до 30 червня 2022 року

	Прим.	6 місяців до 30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 673 088	3 214 337
Кредити та аванси банкам	7	489 375	368 094
Кредити та аванси клієнтам	8	8 203 141	8 874 102
Інвестиції в цінні папери	9	4 301 888	6 310 164
Поточні податкові активи			-
Похідні фінансові активи		84 367	19 106
Відстрочені податкові активи		14 650	2 577
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	29 060	40 984
Основні засоби	10	77 514	90 936
Активи з права користування		81 197	83 169
Інші фінансові активи	11	323 969	424 712
Інші нефінансові активи	11	43 071	58 176
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		17 321 320	19 486 357
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	1 011 751	44 796
Кошти клієнтів	13	14 219 815	17 383 980
Орендні зобов'язання		77 073	77 720
Похідні фінансові зобов'язання		24 875	-
Інші залучені кошти		313 730	309 211
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 640	1 336
Забезпечення винагород працівникам		26 193	35 120
Інші фінансові зобов'язання	14	25 800	69 613
Інші нефінансові зобов'язання	14	14 842	20 009
Поточні податкові зобов'язання		11 579	19 383
Субординований борг		222 417	206 792
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		15 949 715	18 167 960
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		983 950	983 950
Результат від операцій з акціонером		10 051	10 051
Нерозподілений прибуток		393 021	286 985
Резервні та інші фонди банку		38 996	38 996
Інші резерви		(54 413)	(1 585)
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 371 605	1 318 397
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		17 321 320	19 486 357

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова ПравлінняСюськова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 6 місяців до 30 червня 2022 року

	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 квітня 2022 року по 30 червня 2022 року	Наростаючим підсумком із початку 2022 року до 30 червня 2022 року	За період з 01 квітня 2021 року по 30 червня 2021 року	Наростаючим підсумком із початку 2021 року до 30 червня 2021 року
Процентні доходи	15	395 498	787 137	338 375	677 977
Процентні витрати	15	(116 954)	(245 896)	(100 366)	(222 752)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		278 544	541 241	238 009	455 225
Комісійні доходи	16	235 426	471 359	225 395	431 573
Комісійні витрати	16	(66 712)	(166 517)	(88 518)	(159 186)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		88 277	116 520	(5 123)	(30 710)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		14	327	(822)	(860)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	(9)	736	4 591
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		33 725	52 529	11 717	23 627
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(22 678)	(41 024)	(3 457)	(12 743)
Інші доходи					
Інші витрати		(12)	(12)	(17)	(19)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(252 981)	(300 121)	(21 289)	(17 846)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 097	2 140	4 240	9 259
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(168)	(167)	(518)	578
Інші операційні доходи (витрати)	17	(303)	10 858	(105)	(4 165)
Витрати на виплати працівникам	18	(123 948)	(264 860)	(141 733)	(269 030)
Амортизаційні витрати		(30 239)	(63 137)	(32 572)	(65 706)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(91 503)	(228 864)	(135 937)	(250 472)
Прибуток (збиток) до оподаткування		60 566	130 312	50 028	114 150
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		24 276	24 276	9 458	20 823
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		36 290	106 036	40 570	93 327

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців до 30 червня 2022 року

Інший сукупний дохід/(збиток):

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

Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(31 544)	(61 943)	789	(16 643)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	10 584	9 115	(295)	1 464
Загальна сума іншого сукупного доходу	(20 960)	(52 828)	494	(15 179)
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ	15 330	53 208	41 065	78 148

Звичайні акції

Базовий прибуток на акцію (гривень на акцію)

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



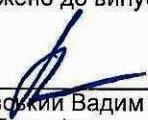
Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 6 місяців до 30 червня 2022 року

Прим.	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Попередній звітний період						
Власний капітал на початок періоду	841 955	(1 403)	31 501	8 012	151 711	1 031 776
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	93 327	93 327
Інший сукупний дохід	-	-	-	(15 179)	-	(15 179)
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	(15 179)	93 327	78 148
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	(219)	-	-	-	(219)
Розподіл прибутку минулих років	141 995	-	7 495	-	(149 490)	-
Власний капітал на кінець періоду	983 950	(1 622)	38 996	(7 167)	95 548	1 109 819
Поточний звітний період						
Власний капітал на початок періоду	983 950	10 051	38 996	(1 585)	286 985	1 318 397
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	106 036	106 036
Інший сукупний дохід	-	-	-	(52 828)	-	(52 828)
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	(52 828)	106 036	53 208
Власний капітал на кінець періоду	983 950	10 051	38 996	(54 413)	393 021	1 371 605

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.


 Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління


 Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців до 30 червня 2022 року

	Прим.	За 6 місяців 2022 року	За 6 місяців 2021 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		811 938	660 060
Проценти сплачені		(246 932)	(212 322)
Комісійні доходи, що отримані		472 304	429 848
Комісійні витрати, що сплачені		(167 599)	(159 730)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		76 134	(6 478)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		52 529	23 627
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		10 716	6 674
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(239 081)	(254 978)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(274 574)	(259 904)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(32 101)	(25 029)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		463 334	195 735
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(97 992)	(128 791)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		563 688	(1 473 411)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		116 132	1 221
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		15 105	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		963 884	(25 729)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3 538 986)	(86 356)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(37 416)	7 783
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(3 388)	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(1 555 639)	(1 503 425)
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(11 320)	(36 172)
Придбання нематеріальних активів		(3 815)	-
Придбання цінних паперів		(275 825 604)	(41 124 535)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		277 781 609	41 594 659
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		1 940 870	433 952
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів		(14 218)	(26 676)
Виплати за орендними зобов'язаннями		(13 794)	(28 896)
Виплати за іншими інструментами власного капіталу		-	(105)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(28 012)	(55 677)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		101 532	(86 889)

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців до 30 червня 2022 року

Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	458 751	(1 212 042)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3 214 337	3 274 234
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3 673 088	2 062 192

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 грудня 2022 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 6 місяців до 30 червня 2022 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

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

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 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 червня 2022 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2021 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

На початку 2022 року продовжувалися дії відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19.

24 лютого 2022 року, російська федерація розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Цей військовий напад приводить до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

В Україні зібрали врожай 2022 року менше, ніж у попередніх роках, але достатній рівень в порівнянні за десятиріччя. Після початку війни порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, аеропорти, багато доріг та мостів закриті чи були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Після підписання угоди з Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна почалося розблокування експорту через Чорне море. Також щомісяця Україна отримує допомогу від країн-партнерів, різних міжнародних фондів.

У 2022 році Національний банк України («НБУ») двічі переглядав розмір облікової ставки, у січні 2022 року її було підвищено до 10%, а в червні – до 25%.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксації офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Спочатку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% та у червні, підвищив її до 25%. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Споживча інфляція в Україні пришвидшилась до 24.4%. Основними чинниками посилення інфляційного тиску залишаються наслідки воєнних дій та російської окупації, а також ефекти перенесення від коригування курсу гривні.

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облігацій, що дозволило залучити понад 100 мільярдів гривень станом на кінець червня 2022 року.

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

Війна між Україною та росією призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

Після II кварталу 2022 року економіка України поступово почала адаптуватися до умов воєнного стану, а економічна активність певною мірою пожвавилася порівняно з найглибшим спадом економіки в березні 2022 року. Значною мірою цьому сприяло успіхи ЗСУ, звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. Проте зруйновані потужності та інфраструктура, окупація частини території країни, логістичні труднощі, падіння внутрішнього попиту стримували відновлення економіки – як виробничих секторів, так і секторів послуг.

4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

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 2022 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» – Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу

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

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи – Обтяжливі договори – вартість виконання договору»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 та Практичне Керівництво 2 щодо МСФЗ «Розкриття облікової політики»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 12 «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»	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, виходячи з припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Однак 24 лютого 2022 року російські війська почали військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на території України. Значних руйнувань зазнало багато українських міст у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у результаті чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали пошкоджень, включно з цивільними особами.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк мав віддалений доступ до всіх критичних функцій, які забезпечують безперебійну підтримку для всіх операційних процесів. Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні.

4 Основні принципи облікової політики (продовження)

Зусилля Банку спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, тому Банк змушений призупинити діяльність частини відділень та обслуговування частини банкоматів. Банк забезпечує роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення і співробітників Банку. Кількість відкритих відділень протягом жовтня, листопада знаходилася у діапазоні від 34 до 36 відділень із 38 відділень станом на 31 грудня 2021 року. Банк не скорочує чисельність своїх працівників під час воєнного стану. Банк організував надання тимчасового притулку для всіх працівників, хто захотів покинути райони ведення активних бойових дій.

Станом на 30 червня 2022 року 1 відділення у м.Херсон знаходиться на окупованій території. Згідно факту втрати контролю за відповідними активами у відділенні Банк визначив ступень зменшення корисності та відобразив у цій звітності відповідне знецінення (дивиться Примітку 10). Також Банк визнав знецінення за активом з права користування за договором оренди приміщення в якому розташоване відділення. Балансова вартість активом з права користування станом на 30 червня 2022 року складає 0, сума знецінення активу становить 1 234 тисяч гривень. Банк сформував також резерв за готівковими коштами, які знаходяться в касі відділення та банкоматів у м. Херсон, інформація представлена у Примітці 11.

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 2021 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9). У цієї фінансовій звітності за 3 місяці до 30 червня 2022 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

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

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня/1 долар США	29,2549	27,2782
Гривня/1 євро	30,7776	30,9226

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

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

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

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

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

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

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

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

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2022 року
(у тисячах гривень)

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

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

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року	6 місяців до 30 червня 2021 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	774 682	1 253 734	1 031 608
Залишки на рахунках у Національному банку України	726 874	552 838	547 568
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 113 022	1 407 765	483 016
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	3 673 088	3 214 337	2 062 192

7 Кредити та аванси банкам

	30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	490 183	369 067
Резерв під очікувані кредитні збитки	(808)	(973)
Всього кредитів та авансів банкам	489 375	368 094

7 Кредити та аванси банкам (продовження)

	30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	488 639	305 521
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	92	93
Рейтинг від В- до В+	593	62 417
Не мають рейтингу	379	130
Всього перша стадія резервування	489 704	368 161
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(329)	(741)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	-	188
Рейтинг від В- до В+	-	718
Рейтинг від ССС- до ССС+	480	-
Всього третя стадія резервування	480	906
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(480)	(232)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(808)	(973)
Всього кредитів та авансів банкам	489 375	368 094

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021:

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

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 380 тисяч гривень та 130 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 489 161 тисячі гривень та 367 666 тисяч гривень, що становить 99,9% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

8 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

	30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Кредити юридичним особам	8 658 767	9 000 801
Кредити фізичним особам	108 404	101 797
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	8 767 171	9 102 598
Резерв під очікувані кредитні збитки	(564 030)	(228 496)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 203 141	8 874 102

За 6 місяців до 30 червня 2022 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 р.	224 750	3 746	228 496
Формування (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду	302 614	13 965	316 579
Коригування резерву при модифікації РОСІ-кредиту	15 877	-	15 877
Коригування процентів	3 141	-	3 141
Кредити продані/списані протягом року	-	(63)	(63)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 30 червня 2022 р.	546 382	17 648	564 030

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2021 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року	230 284	3 445	233 729
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	(14 798)	825	(13 973)
Коригування резерву при модифікації POCI кредиту	10 617	-	10 617
Кредити продані/списані протягом року	(2)	(524)	(526)
Коригування процентів	(1 351)	-	(1 351)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року	224 750	3 746	228 496

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2022 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2021 року	8 640	114 413	118 865	(13 422)	228 496
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	155 030	-	-	-	155 030
Перехід на Стадію 1	34	(34)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(154 061)	154 061	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(89 693)	89 693	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(3 207)	(930)	(134)	13 822	9 551
Списано та продано	-	-	(63)	-	(63)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(49)	20 909	(18 254)	1 492	4 097
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(639)	106 308	61 218	32	166 919
30 червня 2022 року	5 747	305 033	251 326	1 924	564 030

	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	25 793	-	-	-	25 793
Перехід на Стадію 1	-	-	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(18 058)	18 058	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(419)	419	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(11 620)	(14 821)	(11 788)	-	(38 229)
Списано та продано	-	-	(526)	-	(526)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(198)	22 214	(1 148)	6 788	27 656
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	5 226	(7 652)	(2 192)	(15 309)	(19 927)
31 грудня 2021 року	8 640	114 413	118 865	(13 422)	228 496

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 2021 року	8 335 239	516 484	156 119	94 756	9 102 598
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	3 512 462	-	-	-	3 512 462
Перехід на Стадію 1	38	(38)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(3 873 538)	3 873 538	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(263 652)	263 652	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(3 114 152)	(17 967)	(324)	(71 301)	(3 203 743)
Списано та продано	-	-	(63)	-	(63)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(5 887)	(2 105)	(6 284)	-	(14 276)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(553 479)	(88 415)	10 223	1 864	(629 807)
30 червня 2022 року	4 300 682	4 017 846	423 324	25 319	8 767 171

	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	7 445 948	-	-	71 300	7 517 248
Перехід на Стадію 1	17 980	(17 980)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(80 724)	80 724	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(1 500)	1 500	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(5 180 385)	(69 639)	(19 102)	-	(5 269 126)
Списано та продано	-	-	(526)	-	(526)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(8 292)	157	(10 247)	-	(18 382)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(278 808)	(114 383)	7 349	3 561	(382 281)
31 грудня 2021 року	8 335 239	516 484	156 119	94 756	9 102 598

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	30 червня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	3 871 548	44	4 377 782	48
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 846 689	21	1 714 366	19
Промисловість	1 314 729	15	1 138 243	12
Транспорт та зв'язок	799 074	9	908 159	10
Будівництво та операції з нерухомістю	397 084	5	499 092	5
Фінансові та інвестиційні операції	134 183	2	147 774	2
Кредити фізичним особам	108 404	1	101 797	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	48 700	1	46 193	1
Інші послуги	246 761	3	169 192	2
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 767 171	100	9 102 598	100

Станом на 30 червня 2022 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 1 778 642 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 1 683 440 тисяч гривень) або 20% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2021 року – 18%). При цьому станом на 30 червня 2022 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 252 704 тисячі гривень).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 30 червня 2022 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 921 696	63 569	1 985 265
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	252 150	12 990	265 140
- іншими об'єктами нерухомості	3 403 689	27 191	3 430 880
- грошовими депозитами	460 358	102	460 460
- іншими активами	2 620 874	4 552	2 652 426
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 658	108 404	8 767 171

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

Станом на 30 червня 2022 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 824 021 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 496 162 тисячі гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 13) на загальну суму 631 682 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень).

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 30 червня 2022 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 448 644 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 250 875 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 374 277 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 248 241 тисяча гривень) або на 83% (на 31 грудня 2020 року - на 99 %)

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

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	1 800 777	60 098	1 860 875
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	269 091	11 781	280 872
- іншими об'єктами нерухомості	3 629 739	24 248	3 653 987
- грошовими депозитами	496 106	56	496 162
- іншими активами	2 805 088	5 614	2 810 702
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 000 801	101 797	9 102 598

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	8 240 846	89 224	8 330 070
- прострочені менше ніж 30 днів	4 866	303	5 169
Всього перша стадія резервування	8 245 712	89 527	8 335 239
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	516 144	11	516 155
- прострочені від 31 до 90 днів	-	329	329
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	516 144	340	516 484
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	125 366	200	125 566
- прострочені менше ніж 30 днів	-	122	122
- прострочені від 31 до 90 днів	-	11	11
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1 012	1 012
- прострочені від 181 до 360 днів	-	201	201
- прострочені більше 360 днів	18 823	10 384	29 207
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	144 189	11 930	156 119
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	23 456	-	23 456
- прострочені менше ніж 30 днів	71 300	-	71 300
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	94 756	-	94 756
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 000 801	101 797	9 102 598
Резерви під очікувані кредитні збитки	(224 750)	(3 746)	(228 496)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 776 051	98 051	8 874 102

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 30 червня 2022 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	3 776 546	72 442	3 848 988
- прострочені менше ніж 30 днів	348 333	1 408	349 741
- прострочені від 91 до 180 днів	101 953	-	101 953
Всього перша стадія резервування	4 266 832	73 850	4 300 682
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	727 167	12	727 179
- прострочені менше ніж 30 днів	174 985	-	174 985
- прострочені від 31 до 90 днів	710 341	2 239	712 580
- прострочені від 91 до 180 днів	2 403	-	2 403 102
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	4 015	2 251	4 017 846
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	-	103	103
- прострочені менше ніж 30 днів	56 729	-	56 729
- прострочені від 31 до 90 днів	120 177	-	120 177
- прострочені від 91 до 180 днів	196 183	20 211	216 394
- прострочені від 181 до 360 днів	-	638	638
- прострочені більше 360 днів	17 932	32 303	423 324
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	391 022	32 303	423 324
Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів			
-прострочені від 31 до 90 днів	25 319	-	25 319
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	8 658 767	108 404	8 767 171
Резерви під очікувані кредитні збитки	(546 382)	(17 648)	(564 030)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 112 385	90 756	8 203 141

9 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	2 100 456	4 386 998
Облігації внутрішньої місцевої позики	24 793	25 748
Облігації іноземних держав	175 379	165 997
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 300 628	4 578 743
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	2 001 260	1 731 421
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	2 001 260	1 731 421
Всього інвестицій в цінні папери	4 301 888	6 310 164

Станом на 30 червня 2022 року, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 18 723 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 43 132 тисячі гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 30 червня 2022 року:

	Облігації внутрішнь ої державної позики	Облігації внутрішнь ої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Депозитні сертифікат и НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	-	119 510	-	119 510
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	55 869	-	55 869
Рейтинг від В- до В+	2 100 456	24 793	-	2 001 260	4 126 509
Всього інвестицій в цінні папери	2 100 456	24 793	175 379	2 001 260	4 301 888

9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	Облігації внутрішнь ої державної позики	Облігації внутрішнь ої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Депозитні сертифікат и НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	-	97 134	-	97 134
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	68 863	-	68 863
Рейтинг від В- до В+	4 386 998	25 748	-	1 731 421	6 144 167
Всього інвестицій в цінні папери	4 386 998	25 748	165 997	1 731 421	6 310 164

Цінні папери не мають забезпечення.

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

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2022 року
(у тисячах гривень)

10 Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдоскона- лення орендова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Незавер- шене будівни- цтво	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи за винятком гудвілу	Незавер- шені кап. вкладенн я в НА	Всього немате- ріальних активів за винятком гудвілу
Первісна вартість станом на 1 січня 2021 року	34 228	27 794	263 883	4 578	330 483	83 550	1 121	84 671
Накопичена амортизація	(26 587)	(16 230)	(181 451)	-	(224 268)	(52 138)	-	(52 138)
Залишкова вартість станом на 1 січня 2021 року	7 641	11 564	82 432	4 578	106 215	31 412	1 121	32 533
Надходження	6 580	1 814	38 173	-	46 567	20 699	7 221	27 920
Вибуття	-	-	(44)	(600)	(644)	(1 536)	-	(1 536)
Амортизаційні відрахування	(6 123)	(4 199)	(50 880)	-	(61 202)	(17 933)	-	(17 933)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	8 098	9 179	69 681	3 978	90 936	32 642	8 342	40 984
Первісна вартість станом на 31 грудня 2021 року	39 485	29 061	298 971	3 978	371 495	101 473	8 342	109 815
Накопичена амортизація	(31 387)	(19 882)	(229 290)	-	(280 559)	(68 831)	-	(68 831)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2021 року	8 098	9 179	69 681	3 978	90 936	32 642	8 342	40 984
Надходження	2 224	844	11 581	-	14 649	11 700	-	11 700
Вибуття	-	-	(3)	(1 580)	(1 583)	(6 972)	(7 885)	(14 857)
Зменшення корисності	(574)	(726)	(450)	-	(1 750)	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(4 586)	(1 982)	(18 171)	-	(24 739)	(8 767)	-	(8 767)
Залишкова вартість станом на 30 червня 2022 року	5 162	7 315	62 639	2 389	77 514	28 603	457	29 060
Первісна вартість станом на 30 червня 2022 року	41 709	29 905	310 314	2 398	384 326	89 615	457	90 072
Накопичена амортизація	(36 547)	(22 590)	(247 675)	-	(306 812)	(561 012)	-	(61 012)
Залишкова вартість станом на 30 червня 2022 року	5 162	7 315	62 639	2 389	77 514	28 603	457	29 060

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2022 року
(у тисячах гривень)

10 Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Станом на 30 червня 2022 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 241 040 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 208 450 тисяч гривень).

Станом на 30 червня 2022 року, згідно факту втрати контролю за відповідними активами у м.Херсон, Банком було визначено ступень зменшення корисності цих активів та відображено у балансі відповідне знецінення у сумі 1 750 тисяч гривень.

11 Інші фінансові та інші нефінансові активи

	30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	305 268	270 104
Кошти в розрахунках у МПС VISA B2B	14 793	
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	137 005
Інші фінансові активи	14 285	22 341
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	334 346	429 450
Резерв під очікувані кредитні збитки	(10 377)	(4 738)
Всього інших фінансових активів	323 969	424 712
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	20 716	24 750
Витрати майбутніх періодів	13 605	22 104
Запаси	7 509	10 366
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	644	644
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	560	312
Інші	37	-
Всього інших нефінансових активів	43 071	58 176
Всього інших фінансових та нефінансових активів	367 040	482 888

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард станом на 30 червня 2022 року - в сумі 300 897 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року - 266 151 тисяча гривень) та грошового покриття в компанії EXT LTD Cyprus для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами станом на 30 червня 2022 року - в сумі 4 372 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року - 3 953 тисячі гривень). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

У складі інших фінансових активів знаходяться готівкові кошти у касі відділення та банкоматів у м.Херсоні в загальній сумі 3 573 тисяч гривень, згідно факту втрати контролю за якими Банком створено резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 3 573 тисячі гривень. Балансова вартість цих коштів станом на 30 червня 2022 року дорівнює 0.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2022 року
(у тисячах гривень)

12 Кошти банків

	30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	111 761	44 796
Короткострокові кредити від НБУ	899 989	-
Всього заборгованості за коштами банками	1 011 751	44 796

Станом на 30 червня 2022 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 97 467 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 87,2% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2021 року – у сумі 30 284 тисячі гривень, що становило 68% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

13 Кошти клієнтів

	30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	8 723 413	9 669 945
- Поточні рахунки фізичних осіб	3 273 731	2 880 839
Всього поточних рахунків	11 997 143	12 550 784
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	631 361	2 557 690
- Депозити фізичних осіб	1 591 310	2 275 506
Всього депозитів	2 222 672	4 833 196
Всього поточних рахунків та депозитів	14 219 815	17 383 980

Станом на 30 червня 2022 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 148 889 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 185 296 тисяч гривень), з яких 63 213 тисяч гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 27 457 тисяч гривень), 85 675 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2021 року – 157 839 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 9% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 червня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 2 521 920 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 3 472 866 тисячі гривень), або 21% (станом на 31 грудня 2021 року – 28 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 червня 2022 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 686 833 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 2 104 451 тисяч гривень), або 31% (станом на 31 грудня 2021 року – 44%) загальної суми коштів на депозитах.

14 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 30 червня 2022 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 535 740 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 651 849 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 460 460 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 496 162 тисячі гривень).

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

	30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 273 731	27	2 880 839	23
Торівля	2 854 996	24	2 825 335	23
Транспорт, телекомунікації	2 245 781	19	3 069 873	24
Фінансові посередники	854 451	7	832 744	7
Переробна промисловість	837 109	7	810 160	6
Будівництво	487 863	4	455 307	4
Професійні послуги	391 668	3	516 303	4
Сільське господарство	185 326	2	364 807	3
Інше	866 218	7	795 416	6
Всього поточних рахунків	11 997 143	100	12 550 784	100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2021 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 591 310	72	2 275 506	47
Транспорт, телекомунікації	215 740	10	247 179	5
Професійні послуги	151 522	7	237 550	5
Фінансові посередники	132 030	6	217 085	4
Торівля	53 559	2	406 378	8
Будівництво	32 135	1	1 281 720	27
Переробна промисловість	16 754	1	49 807	1
Інше	29 622	1	117 971	3
Всього депозитів	2 222 672	100	4 833 196	100

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2022 року
(у тисячах гривень)

14 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

	30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2021 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	12 959	28 132
Розрахунки з клієнтами	7 583	8 231
Передплачені комісії за кредитами	4 181	5 319
Нараховані витрати за послуги	67	1 149
Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	-	20 000
Інші фінансові зобов'язання	1 010	6 782
Всього інших фінансових зобов'язань	25 800	69 613
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 803	9 098
Доходи майбутніх періодів	3 793	6 043
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1 731	4 607
Інші зобов'язання	515	261
Всього інших нефінансових зобов'язань	14 842	20 009
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	40 642	89 622

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2022 року
(у тисячах гривень)

15 Процентні доходи та витрати

	За 6 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки)	За 6 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Кредити юридичним особам	479 128	441 046
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	133 346	15 275
Кредити фізичним особам	9 859	6 877
Кредити та аванси банкам	1 361	228
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	163 443	214 551
Всього процентних доходів	787 137	677 977
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/ розрахункові рахунки	109 595	104 073
Кошти банків	45 288	1 975
Строкові депозити фізичних осіб	38 888	50 489
Строкові депозити юридичних осіб	29 437	48 609
Інші залучені кошти	8 662	9 306
Субординований борг	7 323	4 042
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	6 703	4 258
Всього процентних витрат	245 896	222 752
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	541 241	455 225

16 Комісійні доходи та витрати

	За 6 місяців 2022 року (без аудиторської перевірки)	За 6 місяців 2021 року (без аудиторської перевірки)
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	363 372	333 954
- Придбання та продаж іноземної валюти	55 562	56 085
- Гарантії надані	33 627	16 841
- Операції з кредитування	8 772	12 466
- За використання сейфів	6 291	6 076
- Інкасація	2 394	4 392
- Інше	1 341	1 759
Всього комісійних доходів	471 359	431 573
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахунково-касове обслуговування	155 782	149 673
- Комісійні за позабалансовими операціями	4 976	925
- Комісійні за прийом платежів	4 483	8 492
- Інше	1 276	96
Всього комісійних витрат	166 517	159 186
Чистий дохід за комісійними	304 842	272 387

17 Інші операційні доходи (витрати)

	За 6 місяців до 30 червня 2022 року	За 6 місяців до 30 червня 2021 року
Інші операційні доходи		
Дохід від лізингу (оренди)	18 036	603
Дохід від модифікації фінансових інструментів	9 767	3 874
Дохід від Мастер Карт за впровадження спільної маркетингової програми	2 316	4 159
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	844	1 030
Інше	519	1 365
Всього інших операційних доходів	31 482	11 031
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових інструментів	18 863	14 261
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 761	933
Всього інших операційних витрат	20 624	15 194
Всього інших операційних доходів (витрат)	10 858	(4 165)

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2022 року
(у тисячах гривень)

18 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 червня 2022 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 264 860 тисяч гривень (на 30 червня 2021 року – 269 030 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, станом на 30 червня 2022 року включений єдиний соціальний внесок у сумі 38 940 тисяч гривень (на 30 червня 2021 року – у сумі 35 535 тисяч гривень).

19 Інші адміністративні та операційні витрати

У тисячах гривень	Прим.	6 місяців до 30 червня 2022 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2021 року (без аудиторської перевірки)
Витрати на утримання приміщень та обладнання		92 427	57 231
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		44 614	45 049
Роялті		23 419	84 245
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		17 796	17 061
Негативний результат від списання (продажу) ОС		6 975	22
Охоронні послуги		6 541	4 564
Рекламні та маркетингові послуги		5 731	9 953
Комунальні послуги		4 203	3 635
Витрати за договорами оренди з низкою вартістю базового активу та короткострокової оренди		2 420	1 119
Професійні послуги		1 810	6 179
Витрати на відрядження		351	957
Інше		22 576	20 458
Всього адміністративних та інших операційних витрат		228 864	250 473

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 20 096 тисяч гривень (за 6 місяці до 30 червня 2021 року – у сумі 80 917 тисяч гривень).

20 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.

20 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 червня 2022 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінсь кий персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити клієнтам	-	38 416	32	-
Активи з права користування	3	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	5	105	4	-
Кошти банків	-	96 280	-	-
Кошти клієнтів	73 363	362 831	27 136	2 935
Субординований борг	222 417	-	-	-
Орендні зобов'язання	3	-	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	7 136	4 249	1 161	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	82	2 340	247	-

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

Станом на 30 червня 2022 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 8 297 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року у сумі 10 233 тисяч гривень).

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

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	1	1 761	11	-
Процентні витрати	(8 032)	(17 169)	(351)	(1)
Комісійні доходи	569	20 643	226	106
Комісійні витрати	-	(4 388)	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою	-	20 592	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	5	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	27	-	-
Витрати на виплати працівникам	(65 028)	-	(17 207)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(32)	(29 364)	(453)	-

20 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключового управлінського персоналу за 6 місяців до 30 червня 2022 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 52 561 тисяча гривень (за 6 місяців до 30 червня 2021 року – 65 113 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 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінськ ий персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам	3	41 893	188	-
Активи з права користування	4	-	2	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	9	963	4	1
Кошти банків	-	28 165	-	-
Кошти клієнтів	84 939	229 430	25 318	2 140
Субординований борг	206 792	-	-	-
Орендні зобов'язання	4	-	2	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	9 250	13 203	983	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	99	8 890	681	-

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 6 місяців до 30 червня 2021 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	2 177	16	-
Процентні витрати	(6 204)	(16 423)	(493)	(6)
Комісійні доходи	564	35 512	157	117
Комісійні витрати	-	(6 571)	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки та від операцій з іноземною валютою	-	(201)	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(41)	1	-
Витрати на виплати працівникам	(68 459)	-	(6 840)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(4 013)	(86 541)	(683)	-

21 Події після дати балансу

У листопаді 2022 року єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

- про затвердження прибутку звітного 2021 року у сумі 285 784 тисячі гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
 - суму 14 302 тисячі гривень направити до резервного фонду Банку;
 - суму 271 482 тисячі гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не нараховувати та не виплачувати.
- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 271 482 тисячі гривень до загального розміру 1 255 433 тисячі гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 88,33 гривень, до загальної вартості 408,47 гривень за одну акцію.

01 грудня 2022 року НБУ погодив нову редакцію Уставу Банку.

Станом на дату випуску цієї звітності Банк достроково повернув кредит рефінансування, який отримав від НБУ 25 лютого 2022 року.