

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 3 місяці до 31 березня 2024 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 3 місяці до 31 березня 2024 року:

1	Вступ	7
2	Умови, в яких працює Банк	7
3	Застосування нових стандартів та поправок до них	9
4	Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику	10
5	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	11
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
7	Кредити та аванси банкам	12
8	Кредити та аванси клієнтам	14
9	Інвестиції в цінні папери	22
10	Інші фінансові та інші нефінансові активи	25
11	Кошти банків	26
12	Кошти клієнтів	26
13	Інші фінансові зобов'язання	28
14	Процентні доходи та витрати	28
15	Комісійні доходи та витрати	29
16	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	29
17	Інші операційні доходи (витрати)	30
18	Витрати на виплати працівникам	30
19	Інші адміністративні та операційні витрати	31
20	Похідні фінансові інструменти	31
21	Операції з пов'язаними сторонами	34
22	Події після дати балансу	36

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан за 3 місяці до 31 березня 2024 року

	Прим.	За 3 місяці до 31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 380 987	6 532 001
Кредити та аванси банкам	7	2 677 947	985 431
Кредити та аванси клієнтам	8	8 099 622	8 243 854
Інвестиції в цінні папери	9	9 401 864	11 746 019
Похідні фінансові активи	20	1 696	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		44 831	36 691
Основні засоби		69 388	68 250
Активи з права користування		50 677	46 213
Інші фінансові активи	10	558 840	446 963
Інші нефінансові активи	10	108 207	77 039
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		25 394 059	28 182 461
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	43 583	382 436
Кошти клієнтів	12	22 222 937	24 853 445
Орендні зобов'язання		48 693	46 387
Похідні фінансові зобов'язання	20	630	2 120
Інші залучені кошти		426 856	412 542
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		8 941	6 571
Забезпечення винагород працівникам		34 311	25 318
Інші фінансові зобов'язання	13	263 028	70 039
Інші нефінансові зобов'язання		21 248	21 330
Відстрочені податкові зобов'язання		19 864	28 045
Поточні податкові зобов'язання		40 695	171 815
Субординований борг		301 755	291 697
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		23 432 541	26 311 745
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		1 517 172	1 517 172
Результат від операцій з акціонером		10 051	10 051
Нерозподілений прибуток		363 185	236 978
Резервні та інші фонди банку		67 083	67 083
Інші резерви		4 027	39 432
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 961 518	1 870 716
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		25 394 059	28 182 461

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 17 травня 2024 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова ПравлінняСюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 3 місяці до 31 березня 2024 року

	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 січня по 31 березня 2024 року	Наростаючим підсумком із початку 2024 р. до 31 березня 2024 р.	За період з 01 січня по 31 березня 2023 року	Наростаючим підсумком із початку 2023 р. до 31 березня 2023 р.
Процентні доходи	14	764 020	764 020	574 500	574 500
Процентні витрати	14	(315 449)	(315 449)	(213 173)	(213 173)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		448 571	448 571	361 327	361 327
Комісійні доходи	15	310 433	310 433	359 115	359 115
Комісійні витрати	15	(175 061)	(175 061)	(176 351)	(176 351)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		884	884	(2 383)	(2 383)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7 835	7 835	5	5
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		133	133	(74)	(74)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		25 316	25 316	87 596	87 596
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		37 603	37 603	1 521	1 521
Інші доходи		71	71	17	17
Інші витрати		(1 097)	(1 097)	(53)	(53)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	16	(43 876)	(43 876)	(151 958)	(151 958)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		2 057	2 057	6 124	6 124
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		73	73	(669)	(669)
Інші операційні доходи (витрати)	17	10 881	10 881	21 130	21 130
Витрати на виплати працівникам	18	(193 335)	(193 335)	(155 302)	(155 302)
Амортизаційні витрати		(30 664)	(30 664)	(29 067)	(29 067)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(230 917)	(230 917)	(118 795)	(118 795)
Прибуток (збиток) до оподаткування		168 907	168 907	202 183	202 183
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		42 700	42 700	37 000	37 000
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		126 207	126 207	165 183	165 183

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці до 31 березня 2024 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	(43 586)	(43 586)	6 134	6 134
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	8 181	8 181	6 268	6 268
Загальна сума іншого сукупного доходу	(35 405)	(35 405)	12 402	12 402
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ	90 802	90 802	177 585	177 585

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 17 травня 2024 року.

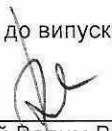

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління
Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 3 місяці до 31 березня 2024 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	1 255 432	10 051	53 298	(106 706)	276 725	1 488 800
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	165 183	165 183
Інший сукупний дохід	-	-	-	12 402	-	12 402
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	12 402	165 183	177 585
Власний капітал на кінець періоду	1 255 432	10 051	53 298	(94 304)	441 908	1 666 385
Поточний звітний період						
Власний капітал на початок періоду	1 517 172	10 051	67 083	39 432	236 978	1 870 716
Зміни у власному капіталі						
Сукупний дохід						
Прибуток (збиток)	-	-	-		126 207	126 207
Інший сукупний дохід				(35 405)	-	(35 405)
Загальна сума сукупного доходу				(35 405)	126 207	90 802
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	1 517 172	10 051	67 083	4 027	363 185	1 961 518

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 17 травня 2024 року.


 Морохівський Вадим Вікторович
 Голова Правління


 Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці до 31 березня 2024 року

	Прим.	За 3 місяці 2024 року	За 3 місяці 2023 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		757 066	557 953
Проценти сплачені		(304 796)	(211 203)
Комісійні доходи, що отримані		308 198	353 407
Комісійні витрати, що сплачені		(176 737)	(177 433)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(2 303)	13 163
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		25 316	87 596
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		(30 194)	7 390
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(234 448)	(122 299)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(184 246)	(154 088)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(182 000)	(23 598)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		(24 145)	330 887
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(1 596 578)	(686 432)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		150 196	672 602
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(71 006)	(302 465)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(31 169)	6 036
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(340 819)	16 664
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(2 817 669)	(460 669)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		195 826	13 820
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		23	5 710
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(4 535 340)	(403 847)
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(16 406)	(9 422)
Придбання нематеріальних активів		(11 204)	(10 233)
Придбання цінних паперів		(413 273 345)	(219 559 467)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		415 673 460	220 460 436
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		2 372 505	881 294
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(12 602)	(14 615)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(12 602)	(14 615)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		24 422	3 643
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(2 151 014)	466 475

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці до 31 березня 2024 року

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	6 532 001	3 862 640
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	4 380 987	4 329 115

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 17 травня 2024 року.


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюсова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 3 місяці до 31 березня 2024 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

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

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

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

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

Станом на 31 березня 2024 року Банк Станом на 31 березня 2024 року Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Харківській, Полтавській, Запорізькій, Херсонській, Сумській областях та м. Київ. Для порівняння: станом на 31 грудня 2023 року Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях та м. Київ. Діяльність відділення у м. Херсон залишається призупиненою.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Грушевського, 39И, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

2 Умови, в яких працює Банк

У 2023 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року з збройного вторгнення Російської Федерації, продовжувалась на всій території України. Ці події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Проте, вже у 2023 році ВВП України почав відновлюватись і зріс на 5% (у 2022 році відбулося падіння ВВП на 30%). Також, у 2023 році відбулось стрімке сповільнення інфляції до 5,1% у річному вимірі (2022: 26,6%). Однак, Національний банк України (НБУ) очікує подальше зростання інфляції у 2024 році. Протягом 2023 року відбулася девальвація національної валюти на 4% щодо долара США та 8% щодо євро у порівнянні з офіційними курсами на кінець 2022 року (2022: девальвація на 34% щодо долара США та 26% щодо євро).

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

З моменту початку повномасштабної війни НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. У жовтні 2023 року НБУ запровадив режим керованої гнучкості обмінного курсу, що передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. У 2022 році НБУ підвищив облікову ставку до 25%, проте з 15 грудня 2023 року облікова ставка складає 15%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов’язкових резервів банків. Завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на 31 грудня 2023 року перевищили довоєнний рівень та досягли 40,5 мільярдів доларів США. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов’язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2024 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 20% ВВП (або 42 мільярди доларів США) (2023: 30% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. З кінця січня 2022 року до кінця 2023 року обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше 141 мільярд євро, обсяги військової допомоги перевищили 98 мільярдів євро, гуманітарної – 15 мільярдів євро.

З 22 липня 2022 року діяла угода між Україною, Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Російська Федерація. З 17 липня 2023 року Російська Федерація офіційно вийшла з «зернової угоди», що створює складнощі для експорту сільськогосподарської продукції. У серпні 2023 року запрацював тимчасовий морський коридор через який було експортовано 12,8 мільйонів тон вантажів протягом 2023 року. У 2023 році через українські порти всього було експортовано 56,3 мільйонів тон вантажів (2022: 47,8 мільйонів тон).

Узимку 2022-2023 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні uszkodження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась.

У червні 2023 року російські війська підірвали дамбу Каховської гідроелектростанції, що призвело до спустошення водосховища. Це спричинило негативні екологічні, гуманітарні та економічні наслідки для Херсонської та сусідніх областей, зокрема для сільського господарства у регіоні.

У листопаді 2023 року польські перевізники розпочали блокаду українсько-польського кордону шляхом обмеження руху вантажного транспорту на ключових пунктах пропуску, що ускладнює логістику та призводить до суттєвих втрат економіки України. Пізніше, аналогічні блокування кордону почались у Словаччині, Угорщині та Румунії. У грудні 2023 року рух вантажного транспорту вдалось частково розблокувати, проте ситуація залишається складною через триваючі протести, у тому числі з боку польських аграріїв.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

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 2024 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Банку:

- Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1).
- Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді (зміни до МСФЗ 16).
- Непоточні зобов'язання з ковенантами (зміни до МСБО 1).
- Домовленості щодо фінансування постачальника (зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7).
- Відсутність обмінності (зміни до МСБО 21).
- МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком».
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом».

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 іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
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. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику

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

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

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 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 31 березня 2024 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 2023 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 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня/1 долар США	39,2214	37,9824
Гривня/1 євро	42,3670	42,2079

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 прогностичну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена.

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

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

Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі. При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Банк встановлює ймовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогностичних 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 3 місяці до 31 березня 2024 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	3 місяці до 31 березня 2024 року (без аудиторської ї перевірки)	31 грудня 2023 року	3 місяці до 31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	806 078	826 510	1 086 306
Залишки на рахунках у Національному банку України	2 678 585	2 713 480	1 826 240
Кореспондентські рахунки в інших банках	870 587	2 959 929	1 391 309
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	25 737	32 082	25 260
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	4 380 987	6 532 001	4 329 115

7 Кредити та аванси банкам

	31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	2 681 191	986 455
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3 244)	(1 024)
Всього кредитів та авансів банкам	2 677 947	985 431

7 Кредити та аванси банкам (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023:

	31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	1 654 966	984 834
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	1 024 713	126
Рейтинг від ССС	692	680
Не мають рейтингу	380	380
Всього перша стадія резервування	2 680 751	986 020
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(2 804)	(589)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ССС- до ССС+	441	435
Всього третя стадія резервування	441	435
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(441)	(435)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(3 244)	(1 024)
Всього кредитів та авансів банкам	2 677 947	985 431

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 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року до категорії «Не мають рейтингу» включено кошти у сумі 380 тисяч гривень та 380 тисяч гривень відповідно, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 2 473 414 тисяч гривень та 985 513 тисяч гривень, що становить 92,3% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2024 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

	31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам	9 226 484	9 304 755
Кредити фізичним особам	201 510	173 220
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	9 427 994	9 477 975
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 328 372)	(1 234 121)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 099 622	8 243 854

За 3 місяці до 31 березня 2024 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
<i>У тисячах гривень</i>			
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 р.	1 200 921	33 200	1 234 121
Формування (розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом звітного періоду	92 217	2 136	94 353
Коригування процентів	462	-	462
Списання за рахунок резерву (збитки від продажу)	(525)	(39)	(564)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2024 р.	1 293 075	35 297	1 328 372

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2023 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року	940 238	23 713	963 951
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	327 177	10 391	337 568
Коригування резерву при модифікації/припиненні РОСІ кредиту	(69 988)	-	(69 988)
Кредити продані/списані протягом року	(37 110)	(904)	(38 014)
Коригування процентів	40 604	-	40 604
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року	1 200 921	33 200	1 234 121

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2024 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 2023 року	114 277	345 587	726 798	47 459	1 234 121
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	62 981	-	-	20	63 001
Перехід на Стадію 1	4 174	(4 174)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(9 268)	10 898	(1 630)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(1 692)	1 692	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(49 815)	(34 151)	(1 963)	-	(85 929)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(39)	-	(39)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(59)	7 926	115 765	(3 092)	120 540
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(6 570)	(7 649)	10 388	509	(3 322)
31 березня 2024 року	115 720	316 745	851 011	44 896	1 328 372
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2022 року	20 549	434 274	494 009	15 119	963 951
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	76 492	-	-	646	77 138
Перехід на Стадію 1	36 342	(36 342)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(11 649)	12 965	(1 316)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(102 943)	102 943	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(16 077)	(189 685)	(136 700)	(1 434)	(343 896)
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	5 758	19 585	348 593	34 375	408 311
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	2 862	207 733	(42 717)	(1 247)	166 631
31 грудня 2023 року	114 277	345 587	726 798	47 459	1 234 121

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2024 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 2023 року	6 596 208	1 618 017	1 161 383	102 367	9 477 975
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	3 390 004	-	-	15 755	3 405 759
Перехід на Стадію 1	77 002	(77 002)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(230 865)	233 010	(2 145)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(22 424)	22 424	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(2 791 810)	(203 901)	(4 795)	-	(3 000 506)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(39)	-	(39)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(2 814)	(1 483)	69	-	(4 588)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(412 840)	(52 660)	18 125	(3 232)	(450 607)
31 березня 2024 року	6 624 885	1 493 197	1 195 022	114 890	9 427 994

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2022 року	4 937 264	3 130 796	1 033 799	70 148	9 172 007
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	6 543 427	-	-	55 554	6 598 981
Перехід на Стадію 1	221 297	(221 297)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(996 525)	997 841	(1 316)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(518 815)	518 815	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 079 858)	(1 515 789)	(355 483)	(24 957)	(5 976 087)
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	2 026	(3 742)	1 664	(2 751)	(2 803)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(31 423)	(250 977)	1 918	4 373	(276 109)
31 грудня 2023 року	6 596 208	1 618 017	1 161 383	102 367	9 477 975

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	4 282 970	46	4 082 191	43
Промисловість	1 850 774	20	1 773 615	19
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	1 811 203	19	2 111 125	22
Транспорт та зв'язок	605 762	6	646 210	7
Будівництво та операції з нерухомістю	415 295	4	167 188	2
Кредити фізичним особам	201 510	2	173 220	2
Інші послуги	260 481	3	524 426	5
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 427 994	100	9 477 975	100

Станом на 31 березня 2024 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 451 569 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 2 251 494 тисячі гривень) або 26 % від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2023 року – 24%).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 березня 2024 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 650 354	167 645	2 817 999
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	225 039	8 984	234 023
- іншими об'єктами нерухомості	3 080 453	24 810	3 105 263
- грошовими депозитами	399 278	70	399 348
- гарантіями КМУ	415 851	-	415 851
- іншими активами	2 455 510	-	2 455 510
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 226 484	201 510	9 427 994

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

Станом на 31 березня 2024 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 399 348 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 523 880 тисяч гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 13) на загальну суму 499 445 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 579 195 тисяч гривень).

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 березня 2024 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 1 309 912 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 902 193 тисячі гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 1 079 331 тисяча гривень (на 31 грудня 2023 року – 694 396 тисяч гривень) або на 82 % (на 31 грудня 2023 року - на 77 %)

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 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 797 976	138 198	2 936 174
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	220 695	8 777	229 472
- іншими об'єктами нерухомості	2 825 470	25 741	2 851 211
- грошовими депозитами	526 844	36	526 880
- гарантіям Кабінету Міністрів України	425 296	-	425 296
- іншими активами	2 508 474	468	2 508 942
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 304 755	173 220	9 477 975

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2024 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 березня 2024 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 426 134	156 828	6 582 962
- прострочені менше ніж 30 днів	41 575	348	41 923
Всього перша стадія резервування	6 467 709	151 176	6 624 885
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	1 445 877	3	1 445 880
- прострочені менше ніж 30 днів	29 445	-	29 445
- прострочені від 31 до 90 днів	14 280	3 592	17 872
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 489 602	3 595	1 493 197
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	444 908	13 871	458 779
- прострочені менше ніж 30 днів	16 514	16	16 530
- прострочені від 31 до 90 днів	1 254	230	1 484
- прострочені від 91 до 180 днів	39 549	3 282	42 831
- прострочені від 181 до 360 днів	57 573	3 708	61 281
- прострочені більше 360 днів	594 485	40 732	614 117
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	1 154 283	40 739	1 195 022
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	66 936	-	66 936
- прострочені від 181 до 360 днів	46 930	-	46 930
- прострочені більше 360 днів	1 024	-	1 024
Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів	114 890	-	114 890
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 226 484	201 510	9 427 994
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1 293 075)	(35 297)	(1 328 372)
Всього кредитів та авансів клієнтам	7 933 409	166 213	8 099 622

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2024 року
(у тисячах гривень)

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 460 508	130 600	6 591 108
- прострочені менше ніж 30 днів	4 967	133	5 100
Всього перша стадія резервування	6 465 475	130 733	6 596 208
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	1 602 811	8	1 602 819
- прострочені менше ніж 30 днів	3 600	-	3 600
- прострочені від 31 до 90 днів	8 384	3 214	11 598
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	1 614 795	3 222	1 618 017
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	417 025	638	417 663
- прострочені менше ніж 30 днів	20 237	-	20 237
- прострочені від 31 до 90 днів	26 057	157	26 214
- прострочені від 91 до 180 днів	73 198	2 544	75 742
- прострочені від 181 до 360 днів	167 480	3 492	170 972
- прострочені більше 360 днів	418 121	32 434	450 555
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	1 122 118	39 265	1 161 383
Придбані або створені первісно знецінені кредит			
- строк погашення не настав	55 554	-	55 554
- прострочені від 181 до 360 днів	45 664	-	45 664
- прострочені більше 360 днів	1 149	-	1 149
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	102 367	-	102 367
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 304 755	173 220	9 477 975
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1 200 921)	(33 200)	(1 234 121)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 103 834	140 020	8 243 854

9 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	2 012 295	2 575 244
Облігації іноземних держав	644 929	448 544
Облігації міжнародних фінансових організацій	-	247 005
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 657 224	3 270 793
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	6 744 640	8 475 226
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	6 744 640	8 475 226
Всього інвестицій в цінні папери	9 401 864	11 746 019

Станом на 31 березня 2024 року, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 94 000 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 123 199 тисяч гривень).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 березня 2024 року:

	Облігації внутрішнь ої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації міжнародн их фінансови х організацій	Депозитні сертифікат и НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	454 367	-	-	454 367
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	190 562	-	-	190 562
Рейтинг від С до ССС+	-	-	-	6 744 640	6 744 640
Друга стадія резервування					
Рейтинг від С до ССС+	2 012 295	-	-	-	2 012 295
Всього інвестицій в цінні папери	2 012 295	644 929	-	6 744 640	9 401 864

9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Облігації внутрішнь ої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації міжнародн их фінансови х організацій	Депозитні сертифікат и НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	257 934	247 005	-	504 939
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	190 610	-	-	190 610
Рейтинг від С до ССС+	2 350 331	-	-	8 475 226	10 825 557
Друга стадія резервування					
Рейтинг від С до ССС+	224 913	-	-	-	224 913
Всього інвестицій в цінні папери	2 575 244	448 544	247 005	8 475 226	11 746 019

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.

У таблицях нижче надано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом з місяців до 31 березня 2024 року та за 2023 рік.

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	3 157 466	236 526	3 393 992
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	813 553	-	813 553
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(1 283 344)	(105 321)	(1 388 665)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	(72 778)	5 122	(67 656)
31 березня 2024 року	2 614 897	136 327	2 751 224

9 Інвестиції в цінні папери (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2022 року	743 253	1 224 609	1 967 862
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	3 181 547	-	3 181 547
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	-	-	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(960 075)	(1 008 300)	(1 968 375)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	192 741	20 217	212 958
31 грудня 2023 року	3 157 466	236 526	3 393 992

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	111 585	11 614	123 199
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	26 849	-	26 849
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(46 521)	(701)	(47 222)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(4 967)	(888)	(5 855)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	(3 409)	438	(2 971)
31 березня 2024 року	83 537	10 463	94 000

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2022 року	494	40 451	40 945
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	57 278	-	57 278
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	-	-	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(6 505)	(29 008)	(35 513)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	48 894	3 476	52 370
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	11 424	(3 305)	8 119
31 грудня 2023 року	111 585	11 614	123 199

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2024 року
(у тисячах гривень)

10 Інші фінансові та інші нефінансові активи

	31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	463 831	433 837
Розрахунки за операціями з платіжними картками	82 268	5 513
Інші фінансові активи	24 294	25 684
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	570 393	465 034
Резерв під очікувані кредитні збитки	(11 553)	(18 071)
Всього інших фінансових активів	558 840	446 963
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	71 178	54 934
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку	14 869	-
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	10 879	11 903
Запаси	9 757	8 594
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	880	964
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	644	644
Всього інших нефінансових активів	108 207	77 039
Всього інших фінансових та нефінансових активів	667 047	524 002

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард станом на 31 березня 2024 року - в сумі 445 489 тисяч гривень та покриття за платіжними розрахунками в сумі 18 342 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 426 921 тисяча гривень та покриття за платіжними розрахунками - в сумі 6 916 тисяч гривень. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

11 Кошти банків

	31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	43 583	382 436
Всього заборгованості за коштами банками	43 583	382 436

Станом на 31 березня 2024 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 25 852 тисячі гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 59,3% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2023 року – у сумі 232 676 тисяч гривень, що становило 60,8% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

12 Кошти клієнтів

	31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	14 977 704	16 934 514
- Поточні рахунки фізичних осіб	3 547 700	3 499 206
Всього поточних рахунків	18 435 404	20 433 720
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	1 766 735	2 423 931
- Депозити фізичних осіб	2 020 798	1 995 794
Всього депозитів	3 787 533	4 419 725
Всього поточних рахунків та депозитів	22 222 937	24 853 445

Станом на 31 березня 2024 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 18 230 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 8 449 тисяч гривень), з яких 234 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2023 року – 1 252 тисячі гривень), 16 996 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2023 року – 7 197 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 4% річних (станом на 31 грудня 2023 року – від 0,1% до 4,0% річних), залежно від залишку на рахунок.

Станом на 31 березня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 4 671 851 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 5 754 738 тисяч гривень), або 25% (станом на 31 грудня 2023 року – 37 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2024 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 150 500 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 1 635 208 тисяч гривень), або 30% (станом на 31 грудня 2023 року – 28%) загальної суми коштів на депозитах.

12 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 березня 2024 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 499 445 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 579 195 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 399 348 тисяч гривень (примітка 8) (станом на 31 грудня 2023 року – 526 808 тисяч гривень).

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

	31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	5 504 390	30	6 036 730	30
Торгівля	4 054 393	22	5 134 931	25
Фізичні особи	3 457 700	19	3 499 206	17
Переробна промисловість	1 343 591	7	1 434 830	7
Фінансові посередники	1 341 810	7	1 031 993	5
Професійні послуги	569 645	3	502 116	2
Будівництво	392 013	2	707 689	3
Сільське господарство	333 594	2	250 733	1
Інше	1 438 267	8	1 835 492	10
Всього поточних рахунків	18 435 404	100	20 433 720	100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 020 798	53	1 995 794	45
Торгівля	463 158	12	1 028 037	23
Транспорт, телекомунікації	374 720	10	341 500	8
Переробна промисловість	325 737	9	447 609	10
Фінансові посередники	219 967	6	239 019	5
Професійні послуги	164 985	4	136 630	3
Будівництво	18 431	1	22 427	1
Інше	199 737	5	208 710	5
Всього депозитів	3 787 533	100	4 419 725	100

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2024 року
(у тисячах гривень)

13 Інші фінансові зобов'язання

	31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2023 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Розрахунки з клієнтами	175 676	22 992
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	46 026	10
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	31 838	33 091
Передплачені комісії за кредитами	8 433	11 111
Нараховані витрати за послуги	180	1 857
Інші фінансові зобов'язання	875	978
Всього інших фінансових зобов'язань	263 028	70 039

14 Процентні доходи та витрати

	За 3 місяці 2024 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 2023 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка):		
Кредити юридичним особам	330 843	311 749
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	273 341	185 204
Кредити та аванси банкам	36 482	21 323
Кредити фізичним особам	8 763	5 126
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	114 591	51 098
Всього процентних доходів	764 020	574 500
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/ розрахункові рахунки	224 160	147 400
Строкові депозити юридичних осіб	39 462	26 924
Строкові депозити фізичних осіб	29 724	18 818
Інші залучені кошти	10 674	9 179
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	6 154	5 895
Субординований борг	4 932	4 598
Кошти банків	343	359
Всього процентних витрат	315 449	213 173
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	448 571	361 327

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2024 року
(у тисячах гривень)

15 Комісійні доходи та витрати

	За 3 місяці 2024 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 2023 року (без аудиторської перевірки)
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	207 765	287 053
- Розрахункове обслуговування банків	38 717	
- Придбання та продаж іноземної валюти	38 634	39 515
- Гарантії надані	17 527	22 904
- Операції з кредитування	3 170	5 094
- За використання сейфів	1 978	1 938
- Інкасація	1 762	1 791
- Інше	880	820
Всього комісійних доходів	310 433	359 115
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	165 010	164 910
- Комісійні за прийом платежів	4 334	8 358
- Інше	5 717	3 083
Всього комісійних витрат	175 061	176 351
Чистий дохід за комісійними	135 372	182 764

16 Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

	За 3 місяці до 31 березня 2024 року	За 3 місяці до 31 березня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 140	(4 578)
Кредити та аванси банкам	(2 215)	(609)
Кредити та аванси клієнтам	(94 353)	(144 537)
Інвестиції в цінні папери	29 199	(4 203)
Інші фінансові активи	22 723	970
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(2 370)	999
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(43 876)	(151 958)

17 Інші операційні доходи (витрати)

	За 3 місяці до 31 березня 2024 року	За 3 місяці до 31 березня 2023 року
Інші операційні доходи		
Доходи від лізингу (оренди)	7 655	1 340
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	1 947	4 850
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	542	-
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	358	5 498
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	-	6 749
Інше	1 746	2 857
Всього інших операційних доходів	12 248	21 294
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових активів	(1 367)	(156)
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	(8)
Всього інших операційних витрат	(1 367)	(164)
Всього інших операційних доходів (витрат)	10 881	21 130

18 Витрати на виплати працівникам

Станом на 31 березня 2024 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 193 335 тисяч гривень (на 31 березня 2023 року – 155 302 тисячі гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, станом на 31 березня 2024 року включений єдиний соціальний внесок у сумі 27 012 тисяч гривень (на 31 березня 2023 року – у сумі 21 880 тисяч гривень).

19 Інші адміністративні та операційні витрати

	3 місяці до 31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2023 року (без аудиторської перевірки)
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку IT систем	11 586	57 450
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	31 765	25 360
Роялті	27 476	1 093
Спонсорство та доброчинність	10 730	4 840
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 779	8 947
Рекламні та маркетингові послуги	8 954	5 357
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	8 124	1 645
Комунальні послуги	3 950	3 509
Охоронні послуги	2 575	2 575
Професійні послуги	2 188	527
Витрати на відрядження	561	117
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	45	1 349
Інше	13 184	6 026
Всього інших адміністративних та операційних витрат	230 917	118 795

У складі роялті станом на 31 березня 2024 року щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів склали – 25 848 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2023 року – не сплачувались).

До складу витрат на утримання приміщень, обладнання та підтримку IT систем включені витрати за послуги з супроводу IT систем, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 84 683 тисячі гривень (за 3 місяці до 31 березня 2023 року – не сплачувались).

До складу витрат на рекламні та маркетингові послуги включені витрати за послуги, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 6 180 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2023 року – 3 946 тисяч гривень).

До складу витрат на спонсорство та доброчинність включені витрати з надання благодійної допомоги пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 7 759 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2023 року – 3 097 тисяч гривень).

20 Похідні фінансові інструменти

Протягом трьох місяців 2024 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою (протягом трьох місяців 2023 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою та з похідними фінансовими інструментами у вигляді операцій своп процентної ставки на індекс овернайт).

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

20 Похідні фінансові інструменти (продовження)

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

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

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

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

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

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

Справедливу вартість заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Банком, станом на 31 березня 2023 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту.

Станом на 31 березня 2024 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	31 березня 2024 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	172 568	289 784
- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	174 264	289 154
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	1 696	(630)

20 Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	31 грудня 2023 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	-	(233 046)
- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	-	230 926
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	-	(2 120)

За 3 місяці 2024 року Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 884 тисячі гривень (за 3 місяці 2023 року – прибуток у сумі 1 305 тисяч гривень) у звіті сукупний дохід, прибуток або збиток, який складається з таких компонентів:

	За 3 місяці 2024 року	За 3 місяці 2023 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	3 187	-
Результат від переоцінки процентних своп-контрактів	-	15 546
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	(2 303)	1 361
Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів	-	(15 602)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток інших операційних доходів	884	1 305

21 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 березня 2024 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	16	-	16	-
Активи з права користування	2	7 669	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	20	5 939	14	-
Кошти банків	-	33 989	-	-
Кошти клієнтів	112 594	1 112 967	54 723	2 967
Субординований борг	300 032	-	-	-
Орендні зобов'язання	2	8 106	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	-	18 083	-	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	4	-	212	-

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

Станом на 31 березня 2024 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 9 302 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року у сумі 8 695 тисяч гривень).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2024 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 витрати	5 316	29 688	559	-
Комісійні доходи	424	20 855	293	43
Комісійні витрати	-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	36 960	-	3 929	-
Інші адміністративні та операційні витрати	352	143 214	48	-
Інші прибутки (збитки)	-	711	-	-

21 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключового управлінського персоналу за 3 місяці до 31 березня 2024 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 40 889 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2023 року – 34 094 тисячі 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 2023 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	11	-	30	-
Активи з права користування	2	8 213	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	12	2 556	7	-
Кошти банків	-	232 676	-	-
Кошти клієнтів	89 528	1 313 855	49 624	2 888
Субординований борг	291 697	-	-	-
Орендні зобов'язання	3	27	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	7 259	160	1	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	69	-	309	-
		-	198	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2023 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні витрати	4 946	11 264	152	-
Комісійні доходи	282	15 324	113	10
Комісійні витрати	-	2 726	-	-
Інші прибутки (збитки)	-	244	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	3	-	-
Витрати на виплати працівникам	29 623	-	5 130	-
Інші адміністративні та операційні витрати	334	12 223	309	-

22 Події після дати балансу

У квітні 2024 року єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

- про затвердження прибутку звітного 2023 року у сумі 236 035 тисяч гривень, його розподілу наступним чином:
 - суму 11 802 тисячі гривень направити до резервного фонду Банку;
 - суму 224 233 тисячі гривень залишити нерозподіленою, дивіденди не нараховувати та не виплачувати.