

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
30 червня 2019 року**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	4

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ	6
2	Умови, в яких працює Банк.....	6
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Нові та переглянуті стандарти	8
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	8
6	Заборгованість інших банків.....	9
7	Кредити та аванси клієнтам	13
8	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21
9	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю.....	22
10	Право користування активами	23
11	Заборгованість перед іншими банками	24
12	Поточні рахунки та депозити	25
13	Інші залучені кошти.....	26
14	Зобов'язання з оренди.....	27
15	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	28
16	Акціонерний капітал.....	28
17	Процентні доходи та витрати	29
18	Доходи та витрати за виплатами та комісійними.....	30
19	Витрати, пов'язані з персоналом	30
20	Інші адміністративні та інші операційні витрати.....	30
21	Інший операційний дохід	31
22	Операції з пов'язаними сторонами	32

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	709 972	687 234
Залишки на рахунках у Національному банку України		527 812	405 956
Заборгованість інших банків	6	536 016	571 595
Кредити та аванси клієнтам	7	6 739 189	6 567 014
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	50	98
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	9	828 722	808 759
Переплата з податку на прибуток		42	94
Відстрочений податковий актив		4 774	4 773
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		74 359	75 450
Право користування активами	10	124 841	-
Інші фінансові та нефінансові активи		240 113	219 987
ВСЬОГО АКТИВІВ		9 785 890	9 340 960
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	11	629 062	1 055 894
Поточні рахунки	12	5 286 549	5 112 733
Депозити	12	2 334 761	2 030 507
Інші залучені кошти	13	404 296	213 479
Зобов'язання з оренди	14	123 108	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	15	107 328	68 198
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		3 195	6 414
Субординований борг		137 474	143 325
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		9 025 773	8 630 550
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	16	639 104	523 110
Емісійні витрати		(182)	(182)
Нерозподілений прибуток		97 975	170 371
Резервний фонд		23 218	17 108
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2	3
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		760 117	710 410
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		9 785 890	9 340 960

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2019 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи

У тисячах гривень	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 квітня по 30 червня 2019р.	Наростаючим підсумком із початку 2019р. до 30 червня 2019р.	За період з 01 квітня до 30 червня 2018р.	Наростаючим підсумком із початку 2018р. до 30 червня 2018р.
Процентні доходи	17	287 254	564 494	236 518	496 019
Процентні витрати	17	(124 164)	(253 974)	(97 113)	(212 154)
<i>Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти</i>	17	163 090	310 520	139 405	283 865
Ефект первинного визнання активів за якими нараховуються проценти (Збитки від знецінення) /відновлення резервів на знецінення за активами за якими нараховуються проценти		6 085	10 783	5 717	8 117
		(6 436)	(15 342)	(5 359)	(11 694)
Чистий процентний дохід		162 739	305 961	139 763	280 288
Доходи за виплатами та комісійними	18	125 935	239 005	93 649	180 108
Витрати за виплатами та комісійними	18	(47 172)	(86 890)	(33 208)	(64 486)
Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		3 525	7 108	1 509	(1 953)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		10 024	22 930	10 864	21 613
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(7 042)	(14 875)	(4 272)	(10 387)
Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(105)	(31)	502	420
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів		(2 392)	(14 554)	(17 161)	(22 758)
Інший операційний дохід		964	3 461	2 346	5 099
Чистий непроцентний дохід		83 737	156 154	54 229	107 656
Витрати, пов'язані з персоналом	19	(104 686)	(198 863)	(78 419)	(158 634)
Витрати зносу та амортизації		(32 944)	(43 969)	(10 845)	(20 929)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	20	(79 495)	(161 075)	(77 639)	(142 565)
Прибуток до оподаткування		29 351	58 208	27 090	65 815
Податок на прибуток		(3 000)	(8 500)	(6 592)	(8 592)
ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		26 351	49 708	20 498	57 223
Інший сукупний дохід / (збиток):					
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		2	(2)	(1)	(173)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		(1)	1	-	31
Інший сукупний дохід за звітний період		1	(1)	(1)	(142)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		26 349	49 707	20 497	57 081

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2019 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер


ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу

	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійні витрати	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього
<i>У тисячах гривень</i>							
Залишок на 1 січня 2018 р.		445 043	(94)	143	12 710	150 287	608 089
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	(17 185)	(17 185)
Скоригований залишок на 1 січня 2018 року		445 043	(94)	143	12 710	133 102	590 904
Прибуток за 6 місяців до 30 червня 2018 року		-	-	-	-	57 223	57 223
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 6 місяців до 30 червня 2018 року		-	-	(173)	-	-	(173)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 6 місяців до 30 червня 2018 року		-	-	31	-	-	31
Інший сукупний дохід за 6 місяців до 30 червня 2018 року		-	-	(142)	-	-	(142)
Всього сукупних доходів за 6 місяців до 30 червня 2018 року		-	-	(142)	-	57 223	57 081
Відрахування до резервного фонду	16	-	-	-	4 398	(4 398)	-
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	16	78 067	-	-	-	(78 067)	-
Залишок за 6 місяців до 30 червня 2018 року		523 110	(94)	1	17 108	107 860	647 985
Залишок на 31 грудня 2018 року		523 110	(182)	3	17 108	170 371	710 410
Прибуток за 6 місяців до 30 червня 2019 року		-	-	-	-	49 708	49 708
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 6 місяців до 30 червня 2019 року		-	-	(2)	-	-	(2)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 6 місяців до 30 червня 2019 року		-	-	1	-	-	1
Інший сукупний дохід за 6 місяців до 30 червня 2019 року		-	-	(1)	-	-	(1)
Всього сукупних доходів за 6 місяців до 30 червня 2019 року		-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного фонду	16	-	-	-	6 110	(6 110)	-
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	16	115 994	-	-	-	(115 994)	-
Залишок за 6 місяців до 30 червня 2019 року		639 104	(182)	2	23 218	97 975	760 117

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 червня 2019 року.


 Морохівський Вадим Вікторович
 Голова Правління




 Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		552 591	483 694
Проценти сплачені		(253 996)	(207 183)
Виплати та комісійні отримані		239 570	180 244
Виплати та комісійні сплачені		(88 175)	(64 808)
Дохід, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		6 723	(2 497)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		22 930	21 613
Інший операційний дохід отриманий		(6 796)	5 099
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(164 418)	(151 758)
Витрати на утримання персоналу		(190 060)	(156 014)
Податок на прибуток, що сплачений		(11 667)	(13 758)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		106 702	94 631
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- заборгованості інших банків		(846)	(4 032)
- кредитів та авансів клієнтам		(453 832)	(498 346)
- інших фінансових активів та інших активів		(30 342)	(13 799)
<i>Чисте збільшення/зменшення:</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(316 174)	434 206
- поточних рахунків		263 339	(352 959)
- депозитів		381 918	(390 140)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		(2 527)	339
Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності		(51 763)	(730 100)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(26 400)	(16 875)
Надходження від продажу приміщень, обладнання та нематеріальних активів		7 641	-
Надходження від продажу інвестиційної власності		85 219	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		47	801 047
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		(52 237 686)	(25 950 000)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		52 200 326	25 726 087
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		29 147	560 260
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від інших залучених коштів		213 732	-
Повернення інших залучених коштів		-	(13 871)
Сплата орендних платежів		(20 769)	-
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		192 963	(13 871)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(59 254)	(77 837)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		111 095	(261 548)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 622 604	1 755 317
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5	1 733 699	1 493 769

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2019 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 2019 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 грудня 2018 та 2017 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.С.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 2019 року Банк мав 37 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 36 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

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

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

2 Умови, в яких працює Банк

У 2018 році українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала стійке зростання реального ВВП у розмірі близько 3,4% (2017: 2,5%), помірний рівень інфляції у розмірі 9,8% (2017: 13,7%) і незначну девальвацію національної валюти на приблизно 2,4% щодо долару США та 8,2% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

Також Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В таких умовах, українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, у такий спосіб ефективно реагуючи на взаємні торгові обмеження, запроваджені між Україною та Росією. Як результат, питома вага експортних та імпорتنних операцій з Росією суттєво знизилась від 18,2% і 23,3% у 2014 році до приблизно 7,7% і 14,2% у 2018 році, відповідно.

Щодо валютного регулювання, у 2018 році було прийнято нове валютне законодавство, яке набуде чинності із 7 лютого 2019 року. Воно забезпечує можливість Національного банку України реалізовувати більш ліберальну політику валютного регулювання та пом'якшення цілої низки валютних обмежень, наприклад: вимоги реєструвати в НБУ кредити від нерезидентів, 180-денного строку на здійснення платежів за зовнішніми економічними операціями, необхідної 50% частки обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті тощо.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

13 березня 2019 року Clearstream та НБУ підписали угоду про кореспондентські відносини. Це підвищить привабливість та ліквідність ринку Державних цінних паперів України та дасть змогу уряду розширити джерела фінансування, знизити вартість запозичень і поліпшити валютну структуру державного боргу. У грудні 2018 року Рада директорів Міжнародного валютного фонду (МВФ) ухвалила рішення про відкриття для України нової 14-місячної програми підтримки економічної політики stand-by (SBA). Загальний обсяг програми - 3,9 млрд доларів. Програма буде охоплювати наступні заходи: продовження фіскальної консолідації для постійного зменшення тягаря державного боргу, підтримання НБУ гнучкого обмінного курсу і жорсткої монетарної позиції з метою зниження інфляції та подальшого накопичення міжнародних резервів, активізація реформ, спрямованих на подальше посилення адміністрування податків, реформ фінансового та енергетичного секторів, а також посилення боротьби з корупцією. У березні 2019 року Fitch підтвердив суверенні кредитні рейтинги України зі «стабільним» прогнозом, що було пов'язано із подальшою співпрацею з МВФ, що сприяло збільшенню валютних резервів та послабленню фінансових обмежень.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

3 Основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення про безперервність діяльності.

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. У цієї фінансової звітності за 6 місяців до 30 червня 2019 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 2018 року.

Підготовка фінансової звітності згідно МСФЗ потребує використання оцінок та припущень. Також вона потребує від керівництва використовувати професійні судження у процесі застосування облікової політики Банку.

Зміни в облікових політиках та поданні. МСФЗ 16, випущений у січні 2016 року, вводить єдину модель визначення договорів оренди та порядку їх обліку у фінансовій звітності з боку як орендодавця, так і орендаря. МСФЗ 16 замінить всі діючі на даний момент вказівки з обліку оренди, включаючи МСБО 17 «Оренда» і відповідні інтерпретації. Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк вибрав модифіковану модель ретроспективного застосування МСФЗ 16. Відповідно, Банк не робив перерахунок порівняльних показників.

Банк застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 1 січня 2019 року по відношенню до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди згідно МСБО 17 «Оренда» та згідно Роз'яснення КРМФЗ IFRIC 4 «Визначення наявності в договорі ознак оренди». В той же час згідно вимог МСФЗ 16 Банк не застосовує цей стандарт по відношенню до договорів, які раніше не були ідентифіковані як такі, що містять ознаки оренди згідно МСБО 17 та Роз'яснення IFRIC 4.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду. Найбільш суттєвий виявлений вплив полягає в необхідності визнання Банком активів і зобов'язань за договорами операційної оренди офісних приміщень.

На 31 грудня 2018 р. банк не мав договорів операційної оренди без права дострокового припинення. Банк здійснив перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Банк застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

На 01 січня 2019 року Банк визнав активи в сумі 129 105 тис. грн та зобов'язання на суму 126 867 тис. грн. Впливу на капітал та Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід немає. Інформація щодо активів та зобов'язань з права користування на 30.06.2019 наведена у Примітках 10, 14.

4 Нові та переглянуті стандарти

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 30 червня 2019 року та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони набудуть чинності.

Очікується, що нижчезазначені стандарти не матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування. Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку:

Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2014-2016 - різні стандарти (Зміни до МСФЗ 1 та МСБУ 28);

- Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»);

- Переведення інвестиційної нерухомості з категорії до категорії (Зміни до МСБО 40);

- «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» (зміни до МСФЗ 10 і МСБО 28);

- Тлумачення КТМФЗ 22 «Питання курсової різниці в операціях з попередніми платежами»;

- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток».

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	709 972	687 234	678 325
Залишки на рахунках у Національному банку України	527 812	405 956	328 702
Кореспондентські рахунки в інших банках	495 915	529 414	486 742

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності – 30 червня 2019 року

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	1 733 699	1 622 604	1 493 769
--	-----------	-----------	-----------

6 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	497 683	531 560
Строкові розміщення коштів в інших банках	40 109	42 189
За вирахуванням резерву на знецінення	(1 776)	(2 154)
Всього заборгованості інших банків	536 016	571 595

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 червня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від AA- до AA+	453 764	39 688	493 452
Рейтинг від BB- до BBB+	32 360	89	32 449
Не мають рейтингу	10 081	332	10 413
Всього перша стадія резервування	496 205	40 109	536 314
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(290)	(8)	(298)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	1 416	-	1 416
- прострочені понад 360 днів	62	-	62
Всього третя стадія резервування	1 478	-	1 478
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(1 478)	-	(1 478)
Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках	(1 768)	(8)	(1 776)
Всього заборгованості інших банків	495 915	40 101	536 016

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.

6 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
Перша стадія резервування			
Рейтинг від AA- до AA+	344 847	41 747	386 594
Рейтинг від BB- до BBB+	173 551	95	173 646
Не мають рейтингу	11 624	347	11 971
Всього перша стадія резервування	530 022	42 189	572 211
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(670)	(8)	(678)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	1 476	-	1 467
- прострочені понад 360 днів	62	-	62
Всього третя стадія резервування	1 538	-	1 538
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(1 476)	-	(1 476)
Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках	(2 146)	(8)	(2 154)
Всього заборгованості інших банків	529 414	42 181	571 595

Протягом 2018 року сума очікуваних кредитних збитків за заборгованістю інших банків збільшилась в основному за рахунок суттєвого збільшення кредитного ризику та наступного переходу до стадії 3 за залишками в одному банку у сумі 1 476 тисяч гривень.

6 Заборгованість інших банків (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців до 30 червня 2019 року:

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2019 року	616	-	1 538
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(97)	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(221)	-	(60)
30 червня 2019 року	298	-	1 478

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців до 30 червня 2018 року:

	Етап 1 12- місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року	602	-	62
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)	(25)	25	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)	-	(25)	25
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	8	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(260)	-	3 366
30 червня 2018 року	326	-	3 453

6 Заборгованість інших банків (продовження)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців до 30 червня 2019 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2019 року	572 273	-	1 476
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	174	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(36 071)	-	(60)
30 червня 2019 року	536 376	-	1 416

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 6 місяців до 30 червня 2018 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2018 року	643 069	-	62
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені фінансові активи)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені фінансові активи)	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) протягом звітного періоду	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(152 456)	-	-
30 червня 2018 року	490 613	-	62

На 30 червня 2019 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 533 497 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 570 259 тисяч), що становить 99,2% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2018 року – 99,4%).

7 Кредити та аванси клієнтам

Загальний залишок кредитів та авансів, наданих Банком клієнтам, на 99,0% складається з позик і авансів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю, на 1,0% - з кредитів та авансів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Кредити юридичним особам	6 926 565	6 778 803
Кредити фізичним особам:		
– споживчі кредити	64 699	23 626
– кредити за кредитними картами	21 627	16 122
– іпотечні кредити	2 629	2 035
– кредити на придбання автомобіля	342	888
Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення	7 015 861	6 821 474
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(276 672)	(254 460)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 739 189	6 567 014

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 6 місяців до 30 червня 2019 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2019 р.	253 151	777	530	2	-	254 460
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	21 043	604	587	-	-	22 234
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	(22)	-	-	(22)
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2019 р.	274 194	1 381	1 095	2	-	276 672

Протягом 6 місяців до 30 березня 2018 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв на знецінення на 1 січня 2018 р. (МСБО 39)	232 381	58	590	1	408	233 438
Вплив застосування МСФЗ 9	12 714	(14)	(47)	(1)	(276)	12 376
Резерв / (зменшення резерву) під очікувані кредитні збитки протягом року	2 919	(42)	725	-	(54)	3 548
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	(2)	-	-	(2)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2018 р.	248 014	2	1 266	-	78	249 360

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців до 30 червня 2019 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року	17 767	72 484	168 608	(4 399)
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду	8 827	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	9 399	(9 399)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(3 217)	3 217	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(1 172)	1 172	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(5 677)	(1 206)	(48)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(22)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(4 539)	7 873	29 183	3 569
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(10 608)	472	(9 672)	4 058
30 червня 2019 року	11 952	72 269	189 221	3 228

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців до 30 червня 2018 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап ECL до кінц строку д (не знецінен	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2018 року	14 755	13 574	217 485	-
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	17 871	-	-	(131)
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	651	(651)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(18 341)	76 505	(58 163)	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(199)	199	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2 729)	(348)	(2 223)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(2)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(899)	(7 963)	1 553	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(1 282)	2 853	(3 154)	-
30 червня 2018 року	10 026	83 771	155 694	(131)

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців до 30 червня 2019 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2019 року	5 211 230	1 182 281	347 341	80 622
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	3 432 767	-	-	-
Перехід на Стадію 1	527 514	(527 4150)	-	-
Перехід на Стадію 2	(561 907)	561 907	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(9 424)	9 424	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2 191 099)	(210 015)	(50)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(22)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(5 748)	315	(13 765)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(630 732)	(122 610)	(11 246)	(53 408)
30 червня 2019 року	5 782 024	874 941	331 682	27 214

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців до 30 червня 2018 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2018 року	4 848 325	281 874	665 880	-
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	2 487 718	-	-	(72 818)
Перехід на Стадію 1	17 355	(17 355)	-	-
Перехід на Стадію 2	(1 072 054)	1 348 920	(276 866)	-
Перехід на Стадію 3	-	(10 805)	10 805	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1 653 547)	(74 891)	(7 975)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(2)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(16 612)	(1 363)	(3 730)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(365 991)	(129 536)	(19 664)	-
30 червня 2018 року	4 245 193	1 396 843	368 447	72 818

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	3 268 301	47	3 314 873	49
Промисловість	976 715	14	922 542	14
Транспорт та зв'язок	779 284	11	899 781	13
Будівництво та операції з нерухомістю	739 041	11	514 170	7
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	724 763	10	708 136	10
Фінансові та інвестиційні операції	159 298	2	174 142	2
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	115 480	2	135 501	2
Кредити фізичним особам	89 296	1	42 671	1
Інші послуги	163 683	2	109 658	2
Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву)	7 015 861	100	6 821 474	100

На 30 червня 2019 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2018 року – 10 позичальникам) становила 1 610 306 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 723 448 тисяч гривень) або 23% від загальної суми кредитного портфеля (у 2018 році – 25%). При цьому станом на 31 грудня 2018 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 342 619 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 378 259 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2019 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	720 458	26 555	21 379	-	170	768 562
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	182 923	18 178	-	2 629	-	203 730
- іншими об'єктами нерухомості	2 840 348	5 381	-	-	-	2 845 730
- грошовими депозитами (Примітка 12)	644 003	1 023	248	-	-	645 274
- іншими активами	2 538 832	13 561	-	-	172	2 552 565
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 926 565	64 699	21 627	2 629	342	7 015 861

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи 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.

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: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	777 536	7 592	15 961	43	153	801 285
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	165 356	7 551	-	1 992	85	174 984
- іншими об'єктами нерухомості	2 802 186	1 371	-	-	-	2 803 557
- грошовими депозитами (Примітка 10)	529 482	5 894	161	-	-	535 537
- іншими активами	2 504 243	1 218	-	-	650	2 506 111
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 778 803	23 626	16 122	2 035	888	6 821 474

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Перша стадія резервування						
- строк погашення не настав	5 684 958	62 701	19 644	2 629	342	5 770 274
- прострочені менше ніж 31 день	10 649	53	1 012	-	-	11 714
Всього перша стадія резервування	5 695 607	62 754	20 657	2 629	342	5 781 988
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	864 267	-	-	-	-	864 267
- прострочені менше ніж 31 день	9 347	-	-	-	-	9 347
- прострочені від 31 до 90 днів	-	960	366	-	-	1 326
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	873 614	960	366	-	-	874 941
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	163 803	-	-	-	-	163 803
- прострочені від 31 до 90 днів	25 963	-	1	-	-	25 964
- прострочені від 91 до 180 днів	6 981	-	72	-	-	7 053
- прострочені від 181 до 360 днів	-	982	223	-	-	1 205
- прострочені більше 360 днів	-	-	-	-	-	-
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	303 129	985	604	-	-	331 718
Придбані або створені первісно знецінені кредити						
- строк погашення не настав	26 877	-	-	-	-	26 877
- прострочені від 31 до 90 днів	337	-	-	-	-	337
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	27 214	-	-	-	-	27 214
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 926 565	64 699	21 627	2 629	342	7 015 861
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки	(274 194)	(1 381)	(1 095)	(2)	-	(276 672)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 652 371	63 318	20 532	6 274	341	6 739 189

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Перша стадія резервування						
- строк погашення не настав	5 168 656	22 701	14 775	2 035	590	5 208 757
- прострочені менше ніж 31 день	1 531	6	936	-	-	2 473
Всього перша стадія резервування	5 170 187	22 707	15 711	2 035	590	5 211 230
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	1 181 058	-	-	-	-	1 181 058
- прострочені від 31 до 90 днів	-	888	37	-	298	1 223
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 181 058	888	37	-	298	1 182 281
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	206 351	-	-	-	-	206 351
- прострочені від 91 до 180 днів	-	29	58	-	-	87
- прострочені від 181 до 360 днів	22 433	-	37	-	-	22 470
- прострочені більше 360 днів	118 152	2	279	-	-	118 433
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	346 936	31	374	-	-	347 341
Придбані або створені первісно знецінені кредити						
- строк погашення не настав	28 919	-	-	-	-	28 919
- прострочені від 31 до 90 днів	51 703	-	-	-	-	51 703
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 778 803	23 626	16 122	2 035	888	6 821 474
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки	(253 151)	(777)	(530)	(2)	-	(254 460)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 525 652	22 849	15 592	2 033	888	6 567 014

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»).

Справедлива вартість забезпечення – це ціна, яка буде отримана від продажу активу в межах звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Ця сума не включає потенційні витрати, пов'язані зі стягненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення, а також вартість грошей у часі, пов'язану з дисконтуванням очікуваних грошових потоків від реалізації застави. Чиста вартість застави після судових витрат, комерційних витрат та інших витрат щодо стягнення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення може відрізнятись від його справедливої вартості.

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була оцінена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні активи, скориговані в разі необхідності, на відмінності в місці розташування, стані нерухомості та інших відповідних характеристиках.

8 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Облігації внутрішньої державної позики	50	98
Всього боргових цінних паперів	50	98
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід	50	98

Станом на 30 червня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних.

Станом на 31 грудня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 30 червня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> Цінні папери високої якості	50	50
Всього не прострочених та не знецінених	50	50
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід	50	50

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

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
Цінні папери високої якості	98	98
Всього не прострочених та не знецінених	98	98
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	98	98

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

9 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Облігації внутрішньої державної позики	127 394	56 075
Депозитні сертифікати НБУ	701 328	752 684
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	828 722	808 759

Станом на 30 червня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП номіновані в доларах США загальної номінальної вартості 0,994 млн дол. США з остаточним строком погашення 23 жовтня 2019 року та номінальною доходністю 5,4% річних, дисконтні ОВДП загальної номінальної вартості 109,2 млн грн з остаточним строком погашення 04 грудня 2019 року та номінальною доходністю 18,45% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 01 липня 2019 року та номінальною процентною ставкою 15,5% та депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 12 липня 2019 року та номінальною процентною ставкою 17,5%.

Станом на 31 грудня 2018 року облігації внутрішньої державної позики включають дисконтні ОВДП номіновані в доларах США загальною номінальною вартістю 2 мільйони доларів США з остаточним строком погашення 19 червня 2019 року та номінальною доходністю 5,4% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 11 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18%.

9 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів які утримуються до погашення за кредитною якістю станом на 30 червня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> Цінні папери високої якості	127 394	701 328	828 722
Всього не прострочених та не знецінених	127 394	701 328	828 722
Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	127 394	701 328	828 722

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів які утримуються до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> Цінні папери високої якості	56 075	752 684	808 759
Всього не прострочених та не знецінених	56 075	752 684	808 759
Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	56 075	752 684	808 759

10 Право користування активами

У наступній таблиці наведено зміни у правах користування активами за 2019 рік:

	Будівлі та приміщення
Балансова вартість на 1 січня 2019	129 104
Надходження	10 956
Переоцінка	1 900
Амортизація	17 118
Балансова вартість на 1 липня 2019	124 841

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS)16 за 2019 рік становлять 403 тисячі гривень.

Витрати за договорами короткострокової оренди, які відносяться до договорів з низькою

вартістю, до

яких застосовується звільнення МСФЗ (IFRS)16, пов'язане з визнанням за 2019 рік становлять 1 740 тисяч гривень.

Витрати, що відносяться до змінних орендних платежів, що не включені в оцінку зобов'язань з оренди за 2019 рік відсутні.

11 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Короткострокові кредити, що отримані	542 238	857 470
Довгострокові депозити	73 371	142 804
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	13 453	55 620
Всього заборгованості перед іншими банками	629 062	1 055 894

Станом на 30 червня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 8 467 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 62,94% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2018 року у сумі 28 620 тисяч гривень, що становило 51,5% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 30 червня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 542 238 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2018 року у сумі 857 470 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 30 червня 2019 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 73 371 тисячу гривень за ставкою 3,68% в євро (на 31 грудня 2018 року – 142 804 тисячі гривень за ставкою 3,68% в євро).

12 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	4 009 135	4 176 542
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 277 414	936 191
Всього поточних рахунків	5 286 549	5 112 733
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	686 228	480 419
- Депозити фізичних осіб	1 648 533	1 550 088
Всього депозитів	2 334 761	2 030 507
Всього поточних рахунків та депозитів	7 621 309	7 143 240

Станом на 30 червня 2019 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 137 512 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 143 904 тисяч гривень), з якої 56 150 тисяч гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2018 року – 77 985 тисяч гривень), 81 362 тисячі гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2018 року – 65 919 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 18% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 червня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 530 457 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 279 756 тисяч гривень), або 29 % (на 31 грудня 2018 року – 25 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 червня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 838 464 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 789 837 тисяч гривень), або 36% (на 31 грудня 2018 року – 39%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 червня 2019 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 673 394 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 535 538 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 645 274 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 650 358 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

12 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 червня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	1 559 241	30	1 535 348	30
Фізичні особи	1 277 414	24	936 191	18
Торгівля	922 975	17	1 023 845	20
Фінансові посередники	379 039	7	250 399	5
Переробна промисловість	286 752	5	369 236	7
Будівництво	239 486	5	196 685	4
Професійні послуги	197 551	4	230 702	5
Сільське господарство	157 895	3	333 452	7
Інше	266 196	5	236 875	4
Всього поточних рахунків	5 286 549	100	5 112 733	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 червня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 648 533	70	1 550 087	76
Професійні послуги	192 915	8	185 570	9
Транспорт, телекомунікації	156 707	7	124 509	6
Торгівля	108 789	5	91 588	5
Переробна промисловість	69 157	3	29 146	1
Інше	158 660	7	49 607	3
Всього депозитів	2 334 761	100	2 030 507	100

13 Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.(WORLD BUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США.

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.(WORLD BUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Кошти отримані Банком у березні 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки).

Балансова вартість кредитів за станом на 30 червня 2019 року складає 404 296 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 213 479 тисяч гривень). Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення тридцяти чотирьох чергових платежів на кожен дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року.

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75% та 4,3% відповідно. На 30 червня 2019 року, це складало 7,1875% та 6,7375% (на 31 грудня 2018 року - 7,5625%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

13 Інші залучені кошти (продовження)**Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності**

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 6 місяців до 30 червня 2019 року:

	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
			Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	213 479	213 732	(12 077)	5 257	(16 095)	404 296
Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	213 479	213 732	(12 077)	5 257	(16 095)	404 296

Зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами за 6 місяці до 30 червня 2018 року:

	Залишок на початок періоду	Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів	Негрошові зміни			Залишок на кінець періоду
			Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	229 737	(13 871)	(8 159)	8 091	(14 661)	201 137
Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	229 737	(13 871)	(8 159)	8 091	(14 661)	201 137

14 Зобов'язання з оренди

Недисконтовані орендні платежі за орендою будівель та приміщень були такими:

До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2 327	5 488	21 935	92 624	122 374

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності – 30 червня 2019 року

15 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	41 160	-
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	12 433	16 493
Розрахунки з клієнтами	8 641	14 993
Комісійні за кредитами, отримані авансом	2 751	1 969
Нараховані витрати на послуги	872	2 443
Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами	321	211
Резерви за фінансовими зобов'язаннями	243	601
Інші фінансові зобов'язання	1 606	927
Всього інших фінансових зобов'язань	68 027	37 637
Нараховані витрати на виплати працівникам	28 770	20 059
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 820	4 744
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 245	2 602
Інші нараховані витрати	3 466	3 156
Всього інших зобов'язань	39 301	30 561
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	107 328	68 198

16 Акціонерний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Сума
На 1 січня 2018 р.	3 073 500	445 043
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	78 067
За 6 місяців до 30 червня 2018 р.	3 073 500	523 110
На 1 січня 2019 р.	3 073 500	523 110
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	115 994
За 6 місяців до 30 червня 2019 р.	3 073 500	639 104

Усі акції – станом на 30 червня 2019 року, це прості акції номінальною вартістю 170,20 гривень за акцію (у 2018 році – 144,80 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України (2018: у відповідності до вимог НБУ).

Протягом 6 місяців до 30 червня 2019 році дивіденди за простими акціями банку не оголошувались (у 2018 році - не оголошувались).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складав 23 218 тисяч гривень станом на 30 червня 2019 року (17 108 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Спостережної Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

У квітні 2019 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерного капіталу Банку на 115 994 тисячі гривень до загального розміру 639 104 тисячі гривень, про

16 Акціонерний капітал (продовження)

затвердження прибутку звітного 2018 року у сумі 122 104 тисячі гривень, його розподіл та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:

- Суму 6 110 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
- суму 115 994 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

Збільшення акціонерного капіталу Банку буде здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 37,74 гривень, до загальної вартості 207,94 гривень за одну акцію.

У червні 2019 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту та подані документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 639 104 тисячі гривень.

17 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	461 655	423 384
Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю	87 773	57 412
Заборгованість інших банків	8 632	8 561
Кредити та аванси фізичним особам	6 429	3 924
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	2 738
Всього процентних доходів	564 494	496 019
Процентні витрати		
Поточні рахунки	138 162	94 907
Строкові депозити фізичних осіб	45 454	53 626
Заборгованість перед іншими банками	27 511	28 400
Інші залучені кошти	13 742	8 091
Строкові депозити юридичних осіб	12 915	21 903
Зобов'язання з оренди	9 474	-
Субординований борг	6 716	5 227
Всього процентних витрат	253 974	212 154
Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти	310 520	283 865

18 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	81 601	60 746
- Придбання та продаж іноземної валюти	20 301	16 131
- Гарантії надані	4 502	4 098
- Операції кредитування	2 948	2 588
- За використання сейфів	1 897	1 472
- Інкасація	1 514	1 179
- Інше	307	245
Всього доходів за виплатами та комісійними	113 070	86 459
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	35 569	27 100
- Комісійні за прийом платежів	4 080	4 038
- Інше	69	140
Всього витрат за виплатами та комісійними	39 718	31 278
Чистий дохід за виплатами та комісійними	73 352	55 181

19 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 30 червня 2019 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 198 863 тисячі гривень (на 30 червня 2018 року – 158 634 тисячі гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 24 616 тисяч гривень (на 31 березня 2018 року – у сумі 17 757 тисяч гривень).

20 Інші адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Роялті		44 106	30 132
Витрати на утримання приміщень та обладнання		42 372	27 237
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		25 056	19 858
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		9 394	9 555
Рекламні та маркетингові послуги		6 569	8 794
Професійні послуги		6 330	1 424
Витрати на відрядження		5 419	4 133
Охоронні послуги		4 214	3 236
Комунальні послуги		3 014	2 258
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		2 143	27 412
Інше		12 458	8 526
Всього адміністративних та інших операційних витрат		161 075	142 565

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 18) загальною сумою 42 455 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2018 року – у сумі 28 023 тисячі гривень).

До складу витрат на оренду приміщень включені витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 в сумі 1 740 тисяч гривень та витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням в сумі 403 тисяч гривень (Примітка 10).

21 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2019 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	2 878	4 790
Інше	583	309
Всього іншого операційного доходу	3 461	5 099

22 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30 червня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 18%-20%)				
Резерв під активні операції	121	2 897	204	-
Право користування активами	-	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	442	-	2	-
	-	271	1	-
<i>Кошти банків</i>				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,0%)	-	1 352	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	1 304	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	63	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	2	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-7,6%)	-	319 850	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2,3%-6,4%)	-	222 388	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%)	-	73 370	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%)	16 238	124 326	4 620	42
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-0,1%)	2 439	14 668	2 467	18
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%)	639	4 168	808	696
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	3	3	-	1 245
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 13%-16%)	51	5 696	959	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%)	150 166	-	11 296	-
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%)	298	-	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%)	101 997	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 478	-	-
Резерв за відпустками	8 265	-	812	-
Зобов'язання з оренди	457	-	2	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	13	8 743	15	-
Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні)	40 080	49 940	163	-

22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 74 326 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 142 714 тисячі гривень).

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 101 997 тисяч гривень на 30 червня 2019 року (107 829 тисяч гривень на 31 грудня 2018 року) був залучений у жовтні 2012 року та вересні 2018 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 478 тисячі гривень на 30 червня 2019 року (35 497 тисяч гривень на 31 грудня 2018 року) був залучений у листопаді 2014 року.

Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2019 року:

У тисячах гривень	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	12	6 303	91	-
Процентні витрати	6 324	54 882	431	511
Доходи за виплатами та комісійними	479	24 439	144	258
Витрати за виплатами та комісійними	-	8 436	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-	916	-	-
Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	120	2 079	-	-
Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	26	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 460	47 902	453	-
Відновлення резервів під знецінення кредитів	-	36	2	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 6 місяців до 30 червня 2019 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 60 727 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2018 року – 62 706 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.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними за 6 місяців до 30 червня 2019 року:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	34	324 017	2 302	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(14)	(311 025)	(2 118)	-

22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 9,8%-20%)	102	23 995	1 517	-
Резерв під активні операції	-	39	3	-
<i>Кошти банків</i>				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,53%)	-	11 712	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	16 747	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	159	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	2	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%-7,9%)	-	393 426	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 2%-9,7%)	-	464 044	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%)	-	142 804	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%)	2 410	143 071	3 125	926
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-0,1%)	1 267	5 626	2 044	226
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%)	435	3 845	835	844
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	2 262
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 13%-16%)	50	4 773	982	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%)	65 584	-	16 957	40 515
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%)	12 698	-	-	317
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%)	107 829	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 496	-	-
Резерв за відпустками	4 268	-	621	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	100	-	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	6 775	-	-
Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні)	40 200	29 700	524	-
Гарантії надані	-	2 215	-	-
Вимоги щодо отримання валюти за валютними своп-контрактами	-	74 128	-	-
Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами	-	74 128	-	-

22 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	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	10	4 108	63	-
Процентні витрати	5 524	53 213	631	1 022
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	60	1	-
Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи	280	18 136	83	252
Витрати за виплатами та комісійними	-	8 111	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 897	27 235	263	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за шість місяців до 30 червня 2018 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 62 706 тисяч гривень (за шість місяців до 30 червня 2017 року – 27 898 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 непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 6 місяців до 31 березня 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	117	138 751	3 388	5
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(117)	(118 053)	(1 759)	(5)