

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
30 вересня 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	9
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	9
6	Заборгованість інших банків	9
7	Кредити та аванси клієнтам	14
8	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22
9	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	23
10	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	25
11	Право користування активами	26
12	Інші фінансові та нефінансові активи	26
13	Заборгованість перед іншими банками	27
14	Поточні рахунки та депозити	28
15	Інші залучені кошти	29
16	Зобов'язання з оренди	30
17	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	31
18	Акціонерний капітал	31
19	Процентні доходи та витрати	32
20	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	33
21	Витрати, пов'язані з персоналом	33
22	Інші адміністративні та інші операційні витрати	34
23	Інший операційний дохід	34
24	Операції з пов'язаними сторонами	35

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Прим.	30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
<i>У тисячах гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	726 524	687 234
Залишки на рахунках у Національному банку України		622 294	405 956
Заборгованість інших банків	6	742 065	571 595
Кредити та аванси клієнтам	7	6 258 127	6 567 014
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через іншої сукупний дохід	8	188 504	98
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	9	900 296	808 759
Переплата з податку на прибуток		43	94
Відстрочений податковий актив		4 981	4 773
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	10	117 550	75 450
Право користування активами	11	86 508	-
Інші фінансові та нефінансові активи	12	276 745	219 987
ВСЬОГО АКТИВІВ		9 923 637	9 340 960
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	13	459 837	1 055 894
Поточні рахунки	14	5 766 132	5 112 733
Депозити	14	2 195 964	2 030 507
Інші залучені кошти	15	372 774	213 479
Зобов'язання з оренди	16	86 576	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	17	76 982	68 198
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		3 000	6 414
Субординований борг		129 406	143 325
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		9 090 671	8 630 550
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	18	639 104	523 110
Емісійні витрати		(278)	(182)
Нерозподілений прибуток		168 960	170 371
Резервний фонд		23 218	17 108
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через іншої сукупний дохід		1 962	3
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		832 966	710 410
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		9 932 637	9 340 960

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 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	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)		
	Прим.	За період з 01 липня по 30 вересня 2019р.	Наростаючим підсумком із початку 2019р. до 30 вересня 2019р.	За період з 01 липня до 30 вересня 2018р.	Наростаючим підсумком із початку 2018р. до 30 вересня 2018р.
Процентні доходи	19	293 433	857 927	252 453	748 472
Процентні витрати	19	(126 572)	(380 546)	(101 051)	(313 205)
<i>Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти</i>	19	166 861	477 381	151 402	435 267
Ефект первинного визнання активів за якими нараховуються проценти		7 330	18 113	(13 259)	(5 142)
(Збитки від знецінення) / відновлення резервів на знецінення за активами за якими нараховуються проценти		4 085	(11 257)	(21 114)	(32 808)
Чистий процентний дохід		178 276	484 237	117 029	397 317
Доходи за виплатами та комісійними	20	144 587	383 592	111 371	291 479
Витрати за виплатами та комісійними	20	(54 701)	(141 591)	(40 462)	(104 948)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		11 146	18 254	(111)	(2 064)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		14 121	37 051	13 094	34 707
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(31 021)	(45 896)	12 955	2 568
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів		4 918	(9 636)	(6 794)	(15 964)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4	4	-	-
Чистий (збиток)/ прибуток від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		84	53	473	893
Інший операційний дохід	23	12 393	15 854	253	5 352
Чистий непроцентний дохід		101 531	257 685	104 367	212 023
Витрати, пов'язані з персоналом	21	(99 014)	(297 877)	(80 260)	(238 894)
Витрати зносу та амортизації		(20 831)	(64 800)	(11 567)	(32 496)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	22	(83 097)	(244 172)	(85 909)	(228 475)
Прибуток до оподаткування		76 865	135 073	43 660	109 475
Податок на прибуток		(5 880)	(14 380)	(8 697)	(17 289)
ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		70 985	120 693	34 963	92 186
Інший сукупний дохід / (збиток):					
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		2 391	2 389	-	(173)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		(430)	(430)	-	31
Інший сукупний дохід за звітний період		1 961	1 959	-	(142)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД		72 946	122 652	34 963	92 044

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

Мороховський Вадим Вікторович
Голова ПравлінняСюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про зміни капіталу

	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійні різниці та інші додатковий капітал	Незарєстрований акціонерний капітал	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	590 902
Прибуток за 9 місяців до 30 вересня 2018 року		-	-		-	-	92 186	92 186
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 9 місяців до 30 вересня 2018 року		-	-		(173)	-	-	(173)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 9 місяців до 30 вересня 2018 року		-	-		31	-	-	31
Інший сукупний дохід за 9 місяців до 30 вересня 2018 року		-	-		(142)	-	-	(142)
Всього сукупних доходів за 9 місяців до 30 вересня 2018 року		-	-		(142)	-	92 186	92 044
Відрахування до резервного фонду	18	-	-		-	4 398	(4 398)	
Внески за незарєстрованим статутним капіталом	18	-	-	78 067	-	-	(78 067)	
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку		78 067	-	(78 067)	-	-	-	
Емісійні витрати		-	(88)		-	-	-	(88)
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами	18	-	-		-	-	(2 369)	(2 369)
Залишок за 9 місяців до 30 вересня 2018 року		523 110	(182)	-	1	17 108	140 424	680 459
Залишок на 31 грудня 2018 року		523 110	(182)		3	17 108	170 371	710 412
Прибуток за 9 місяців до 30 вересня 2019 року		-	-		-	-	120 693	120 693
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 9 місяців до 30 вересня 2019 року		-	-		2 389	-	-	2 389
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 9 місяців до 30 вересня 2019 року		-	-		(430)	-	-	(430)
Інший сукупний дохід за 9 місяців до 30 вересня 2019 року		-	-		1 959	-	-	1 959
Всього сукупних доходів за 9 місяців до 30 вересня 2019 року		-	-		1 959	-	120 693	122 652
Відрахування до резервного фонду	18	-	-		-	6 110	(6 110)	
Внески за незарєстрованим статутним капіталом	18	-	-	115 994	-	-	(115 994)	
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку		115 994	-	(115 994)	-	-	-	
Емісійні витрати		-	(96)		-	-	-	(96)
Результати коригування вартості фінансових інструментів при зміні умов договору за операціями з акціонерами		-	-		-	-	-	
Залишок за 9 місяців до 30 вересня 2019 року		639 104	(278)		1 962	23 218	168 960	832 996

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

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

	Прим.	9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		837 990	747 782
Проценти сплачені		(374 833)	(304 243)
Виплати та комісійні отримані		384 100	291 616
Виплати та комісійні сплачені		(143 426)	(105 228)
Дохід, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		18 408	(2 607)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		37 051	34 707
Інший операційний дохід отриманий		(10 233)	5 352
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(196 737)	(234 496)
Витрати на утримання персоналу		(288 961)	(235 082)
Податок на прибуток, що сплачений		(17 950)	(18 917)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		245 410	178 884
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- заборгованості інших банків		(1 375)	(65)
- кредитів та авансів клієнтам		(260 147)	(723 841)
- інших фінансових активів та інших активів		(82 325)	(17 857)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(468 641)	706 516
- поточних рахунків		884 793	(155 507)
- депозитів		389 427	(169 381)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		2 234	(286)
Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності		709 375	(145 821)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(80 759)	(40 544)
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		(181 982)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 565	801 094
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		(62 042 686)	(36 290 000)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		61 940 326	35 866 087
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(269 675)	336 637
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Залучення коштів на умовах субординованого боргу		-	56 823
Надходження від інших залучених коштів		213 732	-
Повернення інших залучених коштів		-	(13 871)
Сплата орендних платежів		(70 257)	-
Витрати за операцією збільшення акціонерного капіталу сплачені		(96)	(88)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		143 379	42 864
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(152 169)	11 430
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		430 910	245 110
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 622 604	1 755 317
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітної періоду	5	2 053 514	2 000 427

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 жовтня 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 9 місяців до 30 вересня 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 вересня 2019 року Банк мав 40 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

Діяльність Банку здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн. Незважаючи на ряд чинників, таких як: погіршення ситуації на товарних ринках для українських експортерів; послаблення зовнішнього попиту у бік зниження ціни (на сталь, зернові); посилення геополітичних конфліктів, що призвело до зростання цін на нафту й газ; та одночасне пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів. Разом з тим, українська економіка продовжує демонструвати ознаки поживлення, такі, як зростання ВВП (13 кварталів поспіль), уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют (превалював ревальваційний тренд), пом'якшення монетарної політики шляхом повторного пониження Національним банком України («НБУ») облікової ставки (до 16,5%), зростання міжнародних резервів НБУ та загальне поживлення ділової активності.

За 8 місяців 2019 року банківська система досягнула рекордного чистого прибутку, який становив 44,3 млрд. грн. або в тричі більше в порівнянні з минулим роком (13,7 млрд. грн.). Високі прибутки системи зумовлені розвитком роздрібного кредитування, а також стрімким зростанням попиту на банківські послуги, що гарантує великі комісійні доходи.

У лютому 2019 року набув чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасовує ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою та змін у капіталі. Так, у червні НБУ дозволив банкам здійснювати короткострокове гривневе фінансування юридичних осіб

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

нерезидентів для придбання ними ОВДП та скасував обов'язковий продаж бізнесом валютних надходжень.

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 послабленням 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 відрізнятись 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 фінансовій звітності за 9 місяців до 30 вересня 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 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.

При первинному застосуванні МСФЗ 16 до всіх договорів оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

- визнав у звіті про фінансовий стан активи у формі права користування та зобов'язання по оренді, які спочатку оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнав у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи амортизацію активів у формі права користування та процентів за зобов'язаннями з оренди;
- відокремив у звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів, спрямованих на погашення основної частини (представленої у фінансовій діяльності) і процентів (представлених в операційній діяльності).

Стимулюючі платежі по оренді (наприклад, безкоштовний (пільговий) період) визнаються в рамках оцінки активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

Згідно з МСФЗ 16, оцінка активів у формі права користування на предмет знецінення проводиться відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Для договорів короткострокової оренди (строком до 12 місяців) і оренди активів з низькою вартістю (як персональні комп'ютери і офісні меблі, тощо), вартість яких нижче або дорівнює сумі еквівалентній 5 тисячам доларів США на дату визнання, Банк визнає витратами з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16.

На 01 січня 2019 року Банк визнав активи в сумі 126 522 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 30.09.2019 наведена у Примітках 11, 16.

4 Нові та переглянуті стандарти

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 30 вересня 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>	9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	726 524	687 234	693 287
Залишки на рахунках у Національному банку України	622 294	405 956	360 942
Кореспондентські рахунки в інших банках	704 696	529 414	946 198
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	2 053 514	1 622 604	2 000 427

6 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	706 680	531 560
Строкові розміщення коштів в інших банках	37 376	42 189
За вирахуванням резерву на знецінення	(1 991)	(2 154)
Всього заборгованості інших банків	742 065	571 595

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

6 Заборгованість інших банків (продовження)

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 вересня 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+	508 562	36 654	545 216
Рейтинг від BB- до BBB+	175 339	79	175 418
Не мають рейтингу	21 419	643	22 062
Всього перша стадія резервування	705 320	37 376	742 696
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(621)	(10)	(631)
Третя стадія резервування			
- строк погашення не настав	1 298	-	1 298
- прострочені понад 360 днів	62	-	62
Всього третя стадія резервування	1 360	-	1 360
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(1 360)	-	(1 360)
Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках	(1 981)	(10)	(1 991)
Всього заборгованості інших банків	704 699	37 366	742 065

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 9 місяців до 30 вересня 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	(386)	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	401	-	(178)
30 вересня 2019 року	631	-	1 360

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців до 30 вересня 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	5	-	-
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	(31)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	199	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	399	-	3 366
30 вересня 2018 року	1 174	-	3 428

6 Заборгованість інших банків (продовження)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців до 30 вересня 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	-	1 538
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	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	174	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	170 249	-	(178)
30 вересня 2019 року	742 696	-	1 360

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців до 30 вересня 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	285	-	-
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	(295)	-	-
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)	303 622	-	-
30 вересня 2018 року	946 681	-	62

На 30 вересня 2019 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 739 515 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 570 259 тисяч), що становить 99,4% 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 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Кредити юридичним особам	6 424 034	6 778 803
Кредити фізичним особам:		
– споживчі кредити	67 031	23 626
– кредити за кредитними картами	28 265	16 122
– іпотечні кредити	5 613	2 035
– кредити на придбання автомобіля	212	888
Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення	6 525 155	6 821 474
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(267 028)	(254 460)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 258 127	6 567 014

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2019 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2019 р.	253 151	777	530	2	-	254 460
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	16 270	168	354	4	-	16 796
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	(4 206)	-	(22)	-	-	(4 228)
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2019 р.	265 215	945	862	6	-	267 028

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2018 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 р.	232 381	58	590	1	408	233 438
Зміни від застосування МСФЗ 9 (визнані в складі нерозподіленого прибутку)	12 714	(14)	(47)	(1)	(276)	12 376
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	28 583	(41)	171	-	(73)	28 640
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	(5)	-	-(5)	
Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2018 р.	273 678	3	708	-	60	274 449

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 вересня 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	63 188	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	4 794	(4 794)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(57 028)	57 028	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(56 931)	56 931	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(7 285)	(5 924)	(83 012)	366
Списано протягом звітного періоду	-	-	(4 228)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(8 358)	18 754	59 896	21
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(3 497)	(14 328)	(7 035)	4 010
30 вересня 2019 року	9 581	66 287	191 162	(2)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців до 30 вересня 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	17 064	-	-	(2 276)
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	618	(618)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(11 139)	69 019	(587 880)	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(576)	576	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(4 536)	(4 190)	(2 540)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(5)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(2 287)	(4 794)	34 924	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(866)	(5 579)	3 719	-
30 вересня 2018 року	13 610	66 836	196 280	(2 276)

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців до 30 вересня 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	3 937 710	-	-	-
Перехід на Стадію 1	427 888	(427 888)	-	-
Перехід на Стадію 2	(632 179)	632 179	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(94 157)	94 157	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2 772 284)	(382 177)	(130 235)	(80 326)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(4 228)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(6 278)	1 446	(20 413)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(646 770)	(190 177)	(2 588)	-
30 вересня 2019 року	5 519 317	721 508	284 034	296

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців до 30 вересня 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	3 356 382	-	-	71 269
Перехід на Стадію 1	16 987	(16 987)	-	-
Перехід на Стадію 2	(933 416)	1 204 010	(270 594)	-
Перехід на Стадію 3	-	(58 198)	58 198	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2 200 635)	(175 471)	(14 281)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	(5)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(18 902)	(4 047)	(3 888)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(219 649)	(82 798)	5 091	-
30 вересня 2018 року	4 849 091	1 148 383	440 399	71 269

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	2 979 856	46	3 314 873	49
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	891 960	14	708 136	10
Промисловість	770 471	12	922 542	14
Транспорт та зв'язок	649 215	10	899 781	13
Будівництво та операції з нерухомістю	642 783	10	514 170	7
Фінансові та інвестиційні операції	178 466	3	174 142	2
Кредити фізичним особам	101 121	2	42 671	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	93 955	1	135 501	2
Інші послуги	217 327	3	109 658	2
Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву)	6 525 155	100	6 821 474	100

На 30 вересня 2019 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2018 року – 10 позичальникам) становила 1 451 534 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 723 448 тисяч гривень) або 22% від загальної суми кредитного портфеля (у 2018 році – 25%). При цьому станом на 30 вересня 2019 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 213 940 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 378 259 тисяч гривень).

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

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	599 843	19 647	27 998	42	98	647 628
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	202 496	7 535	-	5 571	-	215 601
- іншими об'єктами нерухомості	2 836 879	34 743	-	-	-	2 871 623
- грошовими депозитами (Примітка 14)	451 653	788	266	-	-	452 707
- іншими активами	2 333 163	4 318	-	-	115	2 337 595
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 424 034	67 031	28 265	5 613	212	6 525 155

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:

У тисячах гривень	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 вересня 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	5 420 438	65 550	26 909	5 613	212	5 518 721
- прострочені менше ніж 31 день	-	-	596	-	-	596
Всього перша стадія резервування	5 420 438	65 550	27 505	5 613	212	5 519 317
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику						
- строк погашення не настав	707 055	-	-	-	-	707 055
- прострочені менше ніж 31 день	8 982	-	-	-	-	8 982
- прострочені від 31 до 90 днів	5 339	-	132	-	-	5 471
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	721 376	-	132	-	-	721 508
Третя стадія резервування, знецінені кредити						
- строк погашення не настав	269 907	-	-	-	-	269 907
- прострочені від 91 до 180 днів	-	921	79	-	-	1 000
- прострочені від 181 до 360 днів	6 275	558	196	-	-	7 029
- прострочені більше 360 днів	5 743	2	353	-	-	6 098
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	281 925	1 482	628	-	-	284 034
Придбані або створені первісно знецінені кредити						
- прострочені від 91 до 180 днів	296	-	-	-	-	296
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	296	-	-	-	-	296
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 424 034	67 031	28 265	5 613	212	6 525 155
Мінус резерви під очікувані кредитні збитки	(265 215)	(945)	(862)	(6)	-	(267 028)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 158 820	66 086	27 403	5 607	212	6 258 127

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 відрізнятися 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 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Облігації внутрішньої державної позики	188 504	98
Всього боргових цінних паперів	188 504	98
Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід	188 504	98

Станом на вересня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП з остаточним строком погашення 10 червня 2020 року та номінальною доходністю 14,64% річних, купонні ОВДП з остаточним строком погашення 08 липня 2020 року та номінальною доходністю 14,3% річних, купонні ОВДП з остаточним строком погашення 17 листопада 2021 року та номінальною доходністю 16,42% річних та купонні ОВДП з остаточним строком погашення 11 травня 2022 року та номінальною доходністю 17,00% 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 вересня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
Не прострочені та не знецінені Цінні папери високої якості	188 504	188 504
Всього не прострочених та не знецінених	188 504	188 504
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід	188 504	188 504

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
Не прострочені та не знецінені		
Цінні папери високої якості	98	98
Всього не прострочених та не знецінених	98	98
Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через іший сукупний дохід		
	98	98

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

9 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

<i>(у тисячах гривень)</i>	30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Облігації внутрішньої державної позики	197 046	56 075
Депозитні сертифікати НБУ	703 250	752 684
Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю	900 296	808 759

Станом на 30 вересня 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, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 65,0 млн грн з остаточним строком погашення 15 січня 2020 року та номінальною доходністю 15,74% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 01 жовтня 2019 року та номінальною процентною ставкою 14,5% та депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 жовтня 2019 року та номінальною процентною ставкою 16,5%.

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 вересня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені Цінні папери високої якості	197 046	703 250	900 296
Всього не прострочених та не знецінених	197 046	703 250	900 296
Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	197 046	703 250	900 296

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
Не прострочені та не знецінені 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 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Прим.	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2018р.		20 538	14 149	111 079	1 221	146 987	30 176	177 163
Накопичена амортизація		(13 807)	(6 828)	(67 385)	-	(88 020)	(20 417)	(108 437)
Залишкова вартість на 1 січня 2018 р.		6 731	7 321	43 694	1 221	58 967	9 759	68 726
Надходження		4 849	3 044	31 225	1 279	40 397	10 432	50 829
Вибуття		-	-	(87)	-	(87)	-	(87)
Амортизаційні відрахування		(5 902)	(2 629)	(25 123)	-	(33 655)	(10 364)	(44 018)
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.		5 678	7 736	49 709	2 500	65 623	9 827	75 450
Первісна вартість на 31 грудня 2018 р.		25 387	17 193	141 956	2 500	187 036	39 462	226 498
Накопичена амортизація		(19 709)	(9 457)	(92 247)	-	(121 413)	(29 635)	(151 048)
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.		5 678	7 736	49 709	2 500	65 623	9 827	75 450
Надходження		2 028	2 679	60 940	13 144	78 791	9 775	88 566
Вибуття		-	-	(7 677)	-	(7 677)	-	(7 677)
Амортизаційні відрахування		(2 513)	(2 211)	(27 925)	-	(32 649)	(6 140)	(38 789)
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.		5 193	8 204	75 047	15 644	104 088	13 462	117 550
Первісна вартість на 30 вересня 2019 р.		27 415	19 871	195 013	15 644	257 943	49 236	307 179
Накопичена амортизація		(22 222)	(11 667)	(119 966)	-	(153 855)	(35 774)	(189 629)
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.		5 193	8 204	75 047	15 644	104 088	13 462	117 550

11 Право користування активами

У наступній таблиці наведено зміни у правах користування активами за 9 місяців 2019 року:

	Будівлі, приміщення та ін. активи
Балансова вартість на 1 січня 2019	126 522
Надходження	22 677
Переоцінка	36 680
Амортизація	- 26 011
Балансова вартість на 1 жовтня 2019	86 508

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS)16 за 2019 рік становлять 692 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 2 386 тисяч гривень.

Витрати, що відносяться до змінних орендних платежів, що не включені в оцінку зобов'язань з оренди за 9 місяців 2019 року відсутні.

12 Інші фінансові та нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	184 068	189 926
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	52 724	-
Інші фінансові активи	4 571	6 058
Всього інших фінансових активів	241 363	195 984
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	20 336	5 340
Витрати майбутніх періодів	9 168	15 194
Запаси матеріальних цінностей	3 652	303
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 073	3 033
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	148	84
Інші активи	5	49
Всього інших нефінансових активів	35 382	24 003
Всього інших фінансових та нефінансових активів	276 745	219 987

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

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок. Банк планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як

12 Інші фінансові та нефінансові активи (продовження)

запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

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

13 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Короткострокові кредити, що отримані	328 883	857 470
Довгострокові депозити	65 420	142 804
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	65 534	55 620
Всього заборгованості перед іншими банками	459 837	1 055 894

Станом на 30 вересня 2019 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 57 156 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 87,2% 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 вересня 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 вересня 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).

14 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	4 631 982	4 176 542
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 134 150	936 191
Всього поточних рахунків	5 766 132	5 112 733
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	491 357	480 419
- Депозити фізичних осіб	1 704 608	1 550 088
Всього депозитів	2 195 964	2 030 507
Всього поточних рахунків та депозитів	7 962 096	7 143 240

Станом на 30 вересня 2019 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 102 157 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 143 904 тисяч гривень), з якої 53 148 тисяч гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2018 року – 77 985 тисячі гривень), 49 009 тисяч 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 вересня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 630 637 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 1 279 756 тисяч гривень), або 28% (на 31 грудня 2018 року – 25 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 вересня 2019 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 831 572 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 789 837 тисяч гривень), або 38% (на 31 грудня 2018 року – 39%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 вересня 2019 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 510 020 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 535 538 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 452 707 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 650 358 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

ПАТ "БАНК ВОСТОК"**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2019 року****14 Поточні рахунки та депозити (продовження)**

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	1 743 787	30	1 535 348	30
Торівля	1 369 890	24	1 023 845	20
Фізичні особи	1 134 150	20	936 191	18
Фінансові посередники	396 119	7	250 399	5
Переробна промисловість	366 604	6	369 236	7
Професійні послуги	204 800	4	230 702	5
Будівництво	181 969	3	196 685	4
Сільське господарство	51 029	1	333 452	7
Інше	317 785	5	236 875	4
Всього поточних рахунків	5 766 132	100	5 112 733	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 704 608	78	1 550 087	76
Професійні послуги	162 216	7	185 570	9
Транспорт, телекомунікації	61 542	3	124 509	6
Переробна промисловість	56 432	3	29 146	1
Торівля	26 895	1	91 588	5
Інше	184 271	8	49 607	3
Всього депозитів	2 195 964	100	2 030 507	100

15 Інші залучені кошти

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

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.(WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. 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 вересня 2019 року складає 372 774 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 213 479 тисяч гривень). Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення тридцяти чотирьох чергових платежів на кожну 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 вересня 2019 року, це складало 6,9375% та 6,4875% (на 31 грудня 2018 року - 7,5625%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

15 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 9 місяців до 30 вересня 2019 року:

	Залишок на початок періоду	Надходження/погашення) від руху грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	213 479	213 732	(19 085)	13 145	(48 497)	372 774
Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	213 479	213 732	(19 085)	13 145	(48 497)	372 774

Зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами за 9 місяців до 30 вересня 2018 року:

	Залишок на початок періоду	Надходження/погашення) від руху грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	229 737	(13 871)	(12 255)	12 446	1 660	217 716
Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	229 737	(13 871)	(12 255)	12 446	1 660	217 716

16 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
4 158	5 243	20 149	56 028	85 577

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2019 року

17 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Розрахунки з клієнтами	17 114	14 993
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	12 074	16 493
Комісійні за кредитами, отримані авансом	2 569	1 969
Резерви за фінансовими зобов'язаннями	548	601
Кредиторська заборгованість за розрахунками за переказами	376	211
Нараховані витрати на послуги	359	2 443
Інші фінансові зобов'язання	1 765	927
Всього інших фінансових зобов'язань	34 805	37 637
Нараховані витрати на виплати працівникам	28 885	20 059
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5 153	4 744
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4 572	2 602
Інші нараховані витрати	3 567	3 156
Всього інших зобов'язань	42 177	30 561
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	76 982	68 198

18 Акціонерний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Сума
На 1 січня 2018 р.	3 073 500	445 043
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподиленого прибутку	-	78 067
За 9 місяців до 30 вересня 2018 р.	3 073 500	523 110
На 1 січня 2019 р.	3 073 500	523 110
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок нерозподиленого прибутку	-	115 994
За 9 місяців до 30 вересня 2019 р.	3 073 500	639 104

Усі акції – станом на 30 вересня 2019 року, це прості акції номінальною вартістю 207,94 гривень за акцію (у 2018 році – 170,20 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 9 місяців до 30 вересня 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 вересня 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

18 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. 25 липня 2019 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку номінальною вартістю 207,94 гривень за одну акцію на загальну суму 639 104 тисяч гривень.

19 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	702 718	645 829
Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю	124 405	80 904
Заборгованість інших банків	13 304	13 261
Кредити та аванси фізичним особам	11 182	5 736
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 316	2 742
Всього процентних доходів	857 927	748 472
Процентні витрати		
Поточні рахунки	207 721	139 201
Строкові депозити фізичних осіб	71 183	76 195
Заборгованість перед іншими банками	35 495	45 969
Інші залучені кошти	21 631	12 446
Строкові депозити юридичних осіб	20 286	31 246
Зобов'язання з оренди	14 251	-
Субординований борг	9 978	8 148
Всього процентних витрат	380 546	313 205
Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти	477 381	435 267

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2019 року

20 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	282 597	205 480
- Придбання та продаж іноземної валюти	66 050	54 706
- Гарантії надані	13 881	12 929
- Операції кредитування	9 495	9 023
- За використання сейфів	6 045	4 910
- Інкасація	4 534	3 671
- Інше	990	760
Всього доходів за виплатами та комісійними	383 592	291 479
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	127 505	91 644
- Комісійні за прийом платежів	13 765	12 798
- Інше	321	506
Всього витрат за виплатами та комісійними	141 591	104 948
Чистий дохід за виплатами та комісійними	242 001	186 531

21 Витрати, пов'язані з персоналом

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

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 24 616 тисяч гривень (на 30 вересня 2018 року – у сумі 17 757 тисяч гривень).

22 Інші адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	9 місяців до 30 вересня 2019 року (без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2018 року (без аудиторської перевірки)
Роялті		69 989	46 750
Витрати на утримання приміщень та обладнання		59 950	44 140
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		38 808	30 553
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		14 546	14 354
Рекламні та маркетингові послуги		10 590	14 176
Професійні послуги		8 890	6 857
Охоронні послуги		6 798	3 052
Витрати на відрядження		6 015	5 104
Комунальні послуги		4 241	3 077
Витрати на оперативну оренду приміщень		3 189	42 197
Інше		21 156	18 215
Всього адміністративних та інших операційних витрат		244 172	228 475

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 24) загальною сумою 67 520 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2018 року – у сумі 44 192 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 803 тисячі гривень та витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням в сумі 2 386 тисяч гривень (Примітка 11).

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2019 року

23 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців до 30 вересня 2019 року(без аудиторської перевірки)	9 місяців до 30 вересня 2018 року(без аудиторської перевірки)
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	14 814	4 790
Інше	1 040	562
Всього іншого операційного доходу	15 854	5 352

24 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 18%-20%)	102	42 644	61	-
Резерв під активні операції	-	79	1	-
Право користування активами	495	-	3	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	609	1	-
<i>Кошти банків</i>				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,0%)	-	10 055	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	21 894	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	291	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	2	-	-
Кредити овернайт, отримані від банків в доларах США (процентна ставка за договором 4,0%)	-	6 479	-	-
Кредити овернайт, отримані від банків в євро (процентна ставка за договором: 4,0%)	-	18 435	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 4%-7,6%)	-	237 543	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 4,9%-6,4%)	-	91 341	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 3,7%)	-	66 036	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19,5%)	6 058	7 081	4 756	63
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-5%)	12 116	8 775	2 760	2
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%)	469	4 934	778	560
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	3	-	-	1 085
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 13%-16%)	11 956	10 184	951	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-5,5%)	155 003	-	8 457	-
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4%)	264	-	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%)	93 930	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 476	-	-
Резерв за відпустками	9 782	-	782	-
Зобов'язання з оренди	349	-	2	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	17	9 753	19	1
Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні)	40 078	17 656	141	-
Гарантії, що надані клієнтам	-	1 927	-	-

24 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 вересня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 65 836 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 93 930 тисяч гривень на 30 вересня 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 35 476 тисячі гривень на 30 вересня 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 9 місяців до 30 вересня 2019 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	21	8 910	108	-
Процентні витрати	10 737	72 016	653	512
Доходи за виплатами та комісійними	699	37 178	176	329
Витрати за виплатами та комісійними	-	12 884	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-	273	-	-
Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	142	2 102	2	-
Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	31	1	2	-
Адміністративні та інші операційні витрати	4 199	74 443	868	-
Резерви під знецінення кредитів	-	38	(2)	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2019 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 95 609 тисяч гривень (за 9 місяців до 30 вересня 2018 року – 93 796 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 9 місяців до 30 вересня 2019 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	49	480 138	3 439	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(27)	(451 157)	(3 216)	-

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

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
Кредити та аванси клієнтам				
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	-	-

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 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	15	7 656	135	-
Процентні витрати	10 707	78 479	944	1 540
Резерв під знецінення кредитів (дохід)	-	52	1	-
Доходи за виплатами, комісійними та інші операційні доходи	399	28 088	128	309
Витрати за виплатами та комісійними	-	12 409	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 940	48 985	373	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за дев'ять місяців до 30 вересня 2018 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 62 706 тисяч гривень (за дев'ять місяців до 30 вересня 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 9 місяців до 30 вересня 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	146	227 955	4 184	5
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(144)	(214 301)	(2 721)	(5)