

## **ПАТ “БАНК ВОСТОК”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за Міжнародними стандартами  
фінансової звітності  
31 березня 2020 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 .....	8
4	Застосування нових стандартів та поправок до них .....	8
5	Грошові кошти та їх еквіваленти .....	9
6	Заборгованість інших банків .....	10
7	Кредити та аванси клієнтам .....	12
8	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід .....	20
9	Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю .....	22
10	Активи з права користування .....	23
11	Інші фінансові та нефінансові активи .....	24
12	Заборгованість перед іншими банками .....	24
13	Поточні рахунки та депозити .....	26
14	Інші залучені кошти .....	27
15	Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності .....	28
16	Процентні доходи та витрати .....	28
17	Доходи та витрати за виплатами та комісійними .....	29
18	Витрати, пов'язані з персоналом .....	29
19	Інші адміністративні та інші операційні витрати .....	29
20	Інший операційний дохід .....	30
21	Операції з пов'язаними сторонами .....	31
22	Події після закінчення звітного періоду .....	34

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан**

<i>тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	815 840	893 484
Залишки на рахунках у Національному банку України		608 267	407 234
Заборгованість інших банків	6	1 453 981	819 566
Кредити та аванси клієнтам	7	7 039 210	6 523 854
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	479 666	421 012
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	9	1 000 219	1 191 563
Відстрочений податковий актив		4 157	2 494
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		134 946	139 234
Активи з права користування	10	82 805	75 430
Інші фінансові та нефінансові активи	11	381 890	217 012
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>12 000 981</b>	<b>10 690 883</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Заборгованість перед іншими банками	12	290 235	216 421
Поточні рахунки	13	7 203 563	6 454 700
Депозити	13	2 881 922	2 500 114
Зобов'язання з оренди		80 161	73 752
Інші залучені кошти	14	408 622	355 854
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	15	98 276	99 825
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		7 827	12 096
Субординований борг		109 606	92 455
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>11 080 212</b>	<b>9 805 217</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Акціонерний капітал		639 104	639 104
Емісійні витрати		(278)	(278)
Нерозподілений прибуток		256 033	213 355
Резервний фонд		23 218	23 218
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 692	10 267
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>920 769</b>	<b>885 666</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>12 000 981</b>	<b>10 690 883</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 квітня 2020 року.

Мороховський Вадим Вікторович  
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна  
Головний бухгалтер

**Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**

тисячах гривень	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 січня по 31 березня 2020р.	Наростаючим підсумком із початку 2020р. до 31 березня 2019р.	За період з 01 січня по 31 березня 2019р.	Наростаючим підсумком із початку 2019р. до 31 березня 2019р.
Процентні доходи	16	320 878	320 878	277 240	277 240
Процентні витрати	16	(144 747)	(144 747)	(129 810)	(129 810)
<i>Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти</i>	16	176 131	176 131	147 430	147 430
Ефект первинного визнання активів за якими нараховуються проценти		10 415	10 415	4 698	4 698
(Збитки від знецінення) / відновлення резервів на знецінення за активами за якими нараховуються проценти		(18 972)	(18 972)	(8 906)	(8 906)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>167 574</b>	<b>167 574</b>	<b>143 222</b>	<b>143 222</b>
Доходи за виплатами та комісійними	17	161 480	161 480	113 070	113 070
Витрати за виплатами та комісійними	17	(59 944)	(59 944)	(39 718)	(39 718)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		16 488	16 488	3 584	3 584
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		15 242	15 242	12 907	12 907
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		11 184	11 184	(7 833)	(7 833)
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів		(13 922)	(13 922)	(12 162)	(12 162)
Чистий прибуток/(збиток) від вибуття фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартості через інший сукупний дохід		3 371	3 371	-	-
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова		260	-	-	-
Чистий (збиток)/ прибуток від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		245	245	74	74
Інший операційний дохід	20	180	180	2 497	2 497
<b>Чистий непроцентний дохід</b>		<b>134 584</b>	<b>134 584</b>	<b>72 419</b>	<b>72 419</b>
Витрати, пов'язані з персоналом	18	(127 001)	(127 001)	(94 177)	(94 177)
Витрати зносу та амортизації		(28 766)	(28 766)	(11 025)	(11 025)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	19	(94 343)	(94 343)	(81 580)	(81 580)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>52 048</b>	<b>52 048</b>	<b>28 859</b>	<b>28 859</b>
Податок на прибуток		(9 370)	(9 370)	(5 500)	(5 500)
<b>ПРИБУТОК ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД</b>		<b>42 678</b>	<b>42 678</b>	<b>23 359</b>	<b>23 359</b>
Інший сукупний дохід / (збиток):					
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості		(9 238)	(9 238)	(4)	(4)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		1 663	1 663	1	1
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>(7 575)</b>	<b>(7 575)</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД</b>		<b>35 103</b>	<b>35 103</b>	<b>23 356</b>	<b>23 356</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 квітня 2020 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 2019 року	523 110	(182)	3	17 108	170 371	710 410
Прибуток за 3 місяці до 31 березня 2019 року	-	-	-	-	23 359	23 359
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 3 місяці до 31 березня 2019 року	-	-	(4)	-	-	(4)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 3 місяці до 31 березня 2019 року	-	-	1	-	-	1
Інший сукупний дохід за 3 місяці до 31 березня 2019 року	-	-	(3)	-	-	(3)
Всього сукупних доходів за 3 місяці до 31 березня 2019 року	-	-	(3)	-	23 359	23 356
Залишок за 3 місяці до 31 березня 2019 року	523 110	(182)	-	17 108	193 730	733 766
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	<b>639 104</b>	<b>(278)</b>	<b>10 267</b>	<b>23 218</b>	<b>213 355</b>	<b>885 666</b>
Прибуток за 3 місяці до 31 березня 2020 року	-	-	-	-	42 678	42 678
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 3 місяці до 31 березня 2020 року	-	-	(9 238)	-	-	(9 238)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 3 місяці до 31 березня 2020 року	-	-	1 663	-	-	1 663
Інший сукупний дохід за 3 місяці до 31 березня 2020 року	-	-	(7 575)	-	-	(7 575)
Всього сукупних доходів за 3 місяці до 31 березня 2020 року	-	-	(7 575)	-	42 678	35 103
	639 104	(278)	2 692	23 218	256 033	920 769

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 квітня 2020 року.

  
 Морохівський Вадим Вікторович  
 Голова Правління



  
 Сюзкова Олена Петрівна  
 Головний бухгалтер

**ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**

	Прим.	3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		317 815	277 497
Проценти сплачені		(135 486)	(133 237)
Виплати та комісійні отримані		159 931	113 310
Виплати та комісійні сплачені		(62 690)	(41 774)
Дохід, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		16 488	3 583
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		15 242	12 906
Інший операційний дохід отриманий		25 249	(5 335)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(97 112)	(85 949)
Витрати на утримання персоналу		(122 812)	(91 695)
Податок на прибуток, що сплачений		(13 640)	(6 363)
<b>Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>102 985</b>	<b>42 944</b>
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- заборгованості інших банків		229 061	(728)
- кредитів та авансів клієнтам		(50 533)	162 072
- інших фінансових активів та інших активів		(112 226)	(8 327)
<i>Чисте збільшення(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		30 629	(392 852)
- поточних рахунків		389 771	(533 900)
- депозитів		38 087	(94 244)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		(9 637)	(2 824)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності</b>		<b>618 123</b>	<b>(827 860)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(12 705)	(10 633)
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(123 216)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		83 910	47
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		(23 880 000)	(32 958 486)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю		24 065 000	33 118 702
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>132 989</b>	<b>149 631</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Надходження від інших залучених коштів		-	213 732
Повернення інших залучених коштів		(13 512)	-
Сплата арендних платежів		(12 659)	-
<b>Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності</b>		<b>(26 171)</b>	<b>213 732</b>
<b>Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>207 674</b>	<b>(31 916)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>932 615</b>	<b>(496 413)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 705 436	1 622 604
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	5	<b>2 638 051</b>	<b>1 126 191</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 квітня 2020 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 3 місяці до 31 березня 2020 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 2019 та 2018 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 31 березня 2020 року Банк мав 39 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

В зв'язку із заходами попередження поширення коронавірусу «COVID 19», в березні 2020 року було припинено діяльність 1 відділення, та призупинена діяльність 8 відділень у містах Київ, Одеса та Харків. При цьому клієнтів Банку було перенаправлено на обслуговування в інші відділення Банку, які працюють в цих містах. Банк вважає, що зазначені заходи носять тимчасовий характер і робота відділень буде поновлена після зняття карантинних обмежень.

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

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

## **2 Умови, в яких працює Банк**

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.6% (2018: 3.3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4.1% (2018: 9.8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18% в квітні 2019 року до 11% у січні 2020 року.

## **2 Умови, в яких працює Банк (продовження)**

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2019 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Водночас, Україна успішно пройшла через період президентських та парламентських виборів.

Усі новобрані органи влади продемонстрували свої наміри у питаннях запровадження реформ для стимуляції економічного зростання із одночасним забезпеченням макро-фінансової стабільності та лібералізацією економічного середовища. Ці зміни призвели, окрім іншого, до підвищення довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєного Україні рейтинговим агентством Fitch, із показника «В-» до «В», із позитивним прогнозом.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

У зв'язку із загрозою поширення вірусу в Україні, Кабінет Міністрів України у березні 2020 року запровадив обмежувальні заходи для населення, зокрема загальнонаціональний карантин, та рекомендував підприємствам та компаніям перевести співробітників на віддалену роботу. В свою чергу, Банк також запровадив певні обмеження у роботі, зокрема, було тимчасово призупинено роботу деяких відділень Банку, введені певні обмеження щодо обслуговування клієнтів у приміщеннях Банку, значну частину співробітників Банку переведено у режим віддаленої роботи. Окрім зазначених обмежень, на дату випуску цієї фінансової звітності діяльність Банку не зазнала суттєвого впливу. Керівництво Банку продовжує контролювати ситуацію в оперативному режимі та вживати певних профілактичних заходів для вчасного виявлення, мінімізації та подолання можливих негативних наслідків у майбутньому. Зокрема, було призупинено кредитування клієнтів тих секторів економіки, які на думку керівництва зазнають суттєвого негативного впливу внаслідок поширення пандемії, проводиться активна роботи з клієнтами Банку щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів та авансів виданих клієнтам з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю. Ці та інші заходи, які вживаються керівництвом, є частиною заходів контролю з управління ліквідністю та відповідного реагування на поточну ситуацію. Керівництво вважає, що запроваджені заходи щодо управління ризиками дозволять оперативно реагувати на поточні та майбутні економічні виклики та мінімізувати будь-які можливі несприятливі наслідки поточної ситуації на діяльність Банку в осяжному майбутньому.



### **3 Основні принципи облікової політики**

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

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

**Безперервність діяльності.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

**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 2019 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 3 місяці до 31 березня 2020 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 2019 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.

### **4 Застосування нових стандартів та поправок до них**

#### **Нові МСФЗ та опправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року**

Застосування наведених нижче поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, і не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний звітний період або попередні роки:

- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу»;
- Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості»;
- Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилань концептуальних основ стандартів МСФЗ»;
- Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»;
- Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність».

**4 Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)****Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності**

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 01 січня 2020 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:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»	Дата не визначена

**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>	<b>3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської ї перевірки)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)</b>
Грошові кошти	815 840	893 484	657 291
Залишки на рахунках у Національному банку України	608 267	407 234	402 385
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 213 944	404 718	66 515
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів</b>	<b>2 638 051</b>	<b>1 705 436</b>	<b>1 126 191</b>

## 6 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 216 566	406 910
Строкові розміщення коштів в інших банках	240 347	416 218
За вирахуванням резерву на знецінення	(2 932)	(3 562)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>1 453 981</b>	<b>819 566</b>

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 березня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>			
Рейтинг від AA- до AA+	861 004	43 074	904 078
Рейтинг від BB- до BBB+	339 564	196 592	536 156
Рейтинг від B- до B+	8 995	300	9 295
Рейтинг від C до CCC+	5 533	281	5 814
Не мають рейтингу	0	100	100
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>1 215 096</b>	<b>240 347</b>	<b>1 455 443</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)</b>	<b>(1 143)</b>	<b>(319)</b>	<b>(1 462)</b>
<b>Третя стадія резервування</b>			
- строк погашення не настав	1 470	-	1 470
- прострочені понад 360 днів	-	-	-
<b>Всього третя стадія резервування</b>	<b>1 470</b>	<b>-</b>	<b>1 470</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)</b>	<b>(1 470)</b>	<b>-</b>	<b>(1 470)</b>
Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках	(2 613)	(319)	(2 932)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>1 213 953</b>	<b>240 028</b>	<b>1 453 981</b>

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 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>			
Рейтинг від AA- до AA+	287 357	36 192	323 549
Рейтинг від BB- до BBB+	104 248	189 839	294 087
Рейтинг від B- до B+	3 655	400	4 055
Рейтинг від C до CCC+	10 366	245	10 611
Не мають рейтингу	-	189 542	189 542
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>405 626</b>	<b>416 218</b>	<b>821 844</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)</b>	<b>(908)</b>	<b>(1 370)</b>	<b>(2 278)</b>
<b>Третя стадія резервування</b>			
- строк погашення не настав	1 284	-	1 284
<b>Всього третя стадія резервування</b>	<b>1 284</b>	<b>-</b>	<b>1 284</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)</b>	<b>(1 284)</b>	<b>-</b>	<b>(1 284)</b>
Мінус резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках	(2 192)	(1 370)	(3 562)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>404 718</b>	<b>414 848</b>	<b>819 566</b>

На 31 березня 2020 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 452 735 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 812 565 тисяч гривень), що становить 99,71% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2019 року – 98,72%).



## 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>	<b>31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>
Кредити юридичним особам	7 188 882	6 660 634
Кредити фізичним особам:		
– споживчі кредити	49 345	53 442
– кредити за кредитними картами	29 399	22 659
– іпотечні кредити	26 594	27 430
– кредити на придбання автомобіля	62	152
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення</b>	<b>7 294 282</b>	<b>6 764 317</b>
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(255 072)	(240 463)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>7 039 210</b>	<b>6 523 854</b>

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 3 місяців до 31 березня 2020 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>						
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2020 р.</b>	<b>238 616</b>	<b>769</b>	<b>1 033</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>240 463</b>
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	10 960	2 819	590	10	-	14 379
Коригування вартості РОСІ-кредиту	20	-	-	-	-	20
Технічні відсотки	213	-	-	-	-	213
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	(3)	-	-	(3)
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2020 р.</b>	<b>249 809</b>	<b>3 588</b>	<b>1 620</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>255 072</b>

Протягом 3 місяців до 31 березня 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>						
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2019 р.</b>	<b>253 151</b>	<b>777</b>	<b>530</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>254 460</b>
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду	6 430	2 453	262	-	-	9 145
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2019 р.</b>	<b>259 581</b>	<b>3 230</b>	<b>792</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>263 605</b>

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	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
<b>1 січня 2020 року</b>	<b>6 941</b>	<b>91 573</b>	<b>141 958</b>	<b>(9)</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду	4 345	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	372	(372)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(2 050)	2 278	(228)	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(135)	135	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1 763)	(37)	(16 062)	9
Списано протягом звітного періоду	-	-	(3)	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	1 763	8 244	(977)	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(237)	15 843	3 502	-
<b>31 березня 2020 року</b>	<b>9 352</b>	<b>117 395</b>	<b>128 325</b>	<b>-</b>

	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
<b>1 січня 2019 року</b>	<b>17 767</b>	<b>72 484</b>	<b>168 608</b>	<b>(4 399)</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду	6 288	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	10 335	(10 335)	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	(3 227)	3 227	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	(733)	733	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(16)	(12)	(7)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(3 739)	7 283	22 443	(1 383)
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(14 504)	(1 059)	(7 530)	1 381
<b>31 березня 2019 року</b>	<b>12 904</b>	<b>70 855</b>	<b>184 247</b>	<b>(4 401)</b>

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
<b>1 січня 2020 року</b>	<b>5 462 253</b>	<b>1 091 322</b>	<b>210 455</b>	<b>287</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	2 437 245	-	-	-
Перехід на Стадію 1	160 146	(160 146)	-	-
Перехід на Стадію 2	(213 194)	214 020	(826)	-
Перехід на Стадію 3	-	(438)	438	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1 761 505)	(67 503)	(23 096)	(287)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(3)	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(18 164)	(234)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(118 006)	76 624	4 896	-
<b>31 березня 2020 року</b>	<b>5 948 775</b>	<b>1 153 645</b>	<b>191 863</b>	<b>-</b>

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені первісно знецінені кредити
<b>1 січня 2019 року</b>	<b>5 211 230</b>	<b>1 182 281</b>	<b>347 341</b>	<b>80 622</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	1 784 774	-	-	-
Перехід на Стадію 1	717 995	(717 995)	-	-
Перехід на Стадію 2	(195 297)	195 297	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(1 347)	1 347	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(34 900)	(12 938)	(7)	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	(1 474)	(1)	(13 740)	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(1 814 411)	(114 549)	(3 470)	(18 040)
<b>31 березня 2019 року</b>	<b>5 667 917</b>	<b>530 748</b>	<b>331 472</b>	<b>62 582</b>



## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	3 294 322	45	2 903 359	43
Промисловість	1 463 721	20	1 052 592	16
Сільське господарство та харчова промисловість	1 023 828	14	1 011 662	15
Транспорт та зв'язок	637 091	9	606 643	9
Будівництво та операції з нерухомістю	267 276	4	597 164	9
Фінансові та інвестиційні операції	202 429	3	186 722	3
Кредити фізичним особам	105 399	1	103 683	2
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	94 647	1	86 503	1
Інші послуги	205 569	3	215 990	2
<b>Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву)</b>	<b>7 294 282</b>	<b>100</b>	<b>6 764 317</b>	<b>100</b>

На 31 березня 2020 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2019 року – 10 позичальникам) становила 1 558 143 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 520 129 тисяч гривень) або 21% від загальної суми кредитного портфеля (у 2019 році – 23%). При цьому станом на 31 березня 2020 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 297 024 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 225 931 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	848 340	14 907	29 145	450	-	<b>892 842</b>
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	220 422	7 788	-	26 144	-	<b>254 354</b>
- іншими об'єктами нерухомості	3 227 461	24 491	-	-	-	<b>3 251 952</b>
- грошовими депозитами (Примітка 13)	552 194	584	254	-	-	<b>553 032</b>
- іншими активами	2 340 465	1 575	-	-	62	<b>2 342 102</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>7 188 882</b>	<b>49 345</b>	<b>29 399</b>	<b>26 594</b>	<b>62</b>	<b>7 294 282</b>

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, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

Знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити балансовою вартістю 191 863 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 – 210 742 тисячі гривень) були забезпечені заставами у сумі 167 120 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 – 187 036 тисячі гривень) або на 87 % (на 31 грудня 2019 на 89 %)

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 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	1 030 418	16 404	22 453	489	59	<b>1 069 823</b>
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	153 065	8 897	-	26 941	-	<b>188 903</b>
- іншими об'єктами нерухомості	2 737 039	25 934	-	-	-	<b>2 762 973</b>
- грошовими депозитами (Примітка 13)	450 510	593	206	-	-	<b>451 309</b>
- іншими активами	2 289 602	1 614	-	-	93	<b>2 291 309</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 660 634</b>	<b>53 442</b>	<b>22 659</b>	<b>27 430</b>	<b>152</b>	<b>6 764 317</b>

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>						
- строк погашення не настав	5 752 299	26 036	27 346	26 594	62	5 832 337
- прострочені менше ніж 31 день	103 135	12 656	647	-	-	116 438
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>5 855 434</b>	<b>38 692</b>	<b>27 993</b>	<b>26 594</b>	<b>62</b>	<b>5 948 775</b>
<b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>						
- строк погашення не настав	1 141 029	-	57	-	-	1 141 086
- прострочені менше ніж 31 день	2 253	-	1	-	-	2 254
- прострочені від 31 до 90 днів	-	10 155	150	-	-	10 305
<b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>	<b>1 143 282</b>	<b>10 155</b>	<b>207</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 153 645</b>
<b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>						
- строк погашення не настав	185 088	-	-	-	-	185 088
- прострочені від 91 до 180 днів	961	-	468	-	-	1 429
- прострочені від 181 до 360 днів	2 975	-	339	-	-	3 314
- прострочені більше 360 днів	1 142	498	392	-	-	2 032
<b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>	<b>190 166</b>	<b>498</b>	<b>1 199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>191 863</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>7 188 882</b>	<b>49 345</b>	<b>29 399</b>	<b>26 594</b>	<b>62</b>	<b>7 294 282</b>
<b>Мінус резерви під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(249 809)</b>	<b>(3 588)</b>	<b>(1 620)</b>	<b>(55)</b>	<b>-</b>	<b>(255 072)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 939 073</b>	<b>45 757</b>	<b>27 779</b>	<b>26 539</b>	<b>62</b>	<b>7 039 210</b>

## 7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<b>Перша стадія резервування</b>						
- строк погашення не настав	5 360 850	52 128	21 248	27 430	152	5 461 808
- прострочені менше ніж 31 день	-	-	445	-	-	445
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>5 360 850</b>	<b>52 128</b>	<b>21 693</b>	<b>27 430</b>	<b>152</b>	<b>5 462 253</b>
<b>Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>						
- строк погашення не настав	1 091 075	-	-	-	-	1 091 075
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	247	-	-	247
<b>Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику</b>	<b>1 091 075</b>	<b>-</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 091 322</b>
<b>Третя стадія резервування, знецінені кредити</b>						
- строк погашення не настав	202 041	-	-	-	-	202 041
- прострочені від 31 до 90 днів	920	-	-	-	-	920
- прострочені від 91 до 180 днів	4 267	-	306	-	-	4 573
- прострочені від 181 до 360 днів	1 089	826	100	-	-	2 015
- прострочені більше 360 днів	105	488	313	-	-	906
<b>Всього третя стадія резервування, знецінені кредити</b>	<b>208 422</b>	<b>1 314</b>	<b>719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>210 455</b>
<b>Придбані або створені первісно знецінені кредити</b>						
- прострочені від 31 до 90 днів	287	-	-	-	-	287
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 660 634</b>	<b>53 442</b>	<b>22 659</b>	<b>27 430</b>	<b>152</b>	<b>6 764 317</b>
<b>Мінус резерви під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(238 616)</b>	<b>(769)</b>	<b>(1 033)</b>	<b>(45)</b>	<b>-</b>	<b>(240 463)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>6 422 018</b>	<b>52 673</b>	<b>21 626</b>	<b>27 385</b>	<b>152</b>	<b>6 523 854</b>



## 8 Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Облігації внутрішньої державної позики	460 825	421 012
Облігації внутрішньої місцевої позики	24 116	-
<b>Всього інвестиційних цінних паперів</b>	<b>484 941</b>	<b>421 012</b>
За вирахуванням резерву на знецінення	(5 275)	-
<b>Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>479 666</b>	<b>421 012</b>

Станом на 31 березня 2020 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП загальної номінальної вартості 44,5 млн грн з остаточним строком погашення 08 липня 2020 року та номінальною доходністю 14,3% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 60,0 млн грн з остаточним строком погашення 10 червня 2020 року та номінальною доходністю 14,64% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 млн грн з остаточним строком погашення 11 травня 2022 року та номінальною доходністю 17,0% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 22,8 млн грн з остаточним строком погашення 17 листопада 2021 року та номінальною доходністю 16,42% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 млн грн з остаточним строком погашення 30 вересня 2020 року та номінальною доходністю 17,25% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 2,5 млн дол. США з остаточним строком погашення 16 грудня 2021 року та номінальною доходністю 4,02% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 2,0 млн дол. США з остаточним строком погашення 11 лютого 2021 року та номінальною доходністю 5,25% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 3,0 млн дол. США з остаточним строком погашення 08 квітня 2021 року та номінальною доходністю 3,39% річних.

Станом на 31 березня 2020 року облігації внутрішньої місцевої позики включають купонні ОВМП (емітент Львівська міська рада) загальної номінальної вартості 25,0 млн грн з остаточним строком погашення 13 грудня 2022 року та номінальною доходністю 17,7% річних.

Станом на 31 грудня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП загальної номінальної вартості 44,5 млн грн з остаточним строком погашення 08 липня 2020 року та номінальною доходністю 14,3% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 60,0 млн грн з остаточним строком погашення 10 червня 2020 року та номінальною доходністю 14,64% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 млн грн з остаточним строком погашення 11 травня 2022 року та номінальною доходністю 17,0% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 25,0 млн грн з остаточним строком погашення 17 листопада 2021 року та номінальною доходністю 16,42% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 млн грн з остаточним строком погашення 30 вересня 2020 року та номінальною доходністю 17,25% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 млн грн з остаточним строком погашення 29 вересня 2021 року та номінальною доходністю 15,36% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 11,7 млн грн з остаточним строком погашення 23 серпня 2023 року та номінальною доходністю 10,0% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 2,5 млн дол. США з остаточним строком погашення 16 грудня 2021 року та номінальною доходністю 4,02% річних, та купонні ОВДП загальної номінальної вартості 2,0 млн дол. США з остаточним строком погашення 11 лютого 2021 року та номінальною доходністю 5,25% річних

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

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 березня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>			
Рейтинг від В- до В+	245 737	-	245 737
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>245 737</b>	<b>-</b>	<b>245 737</b>
<b>Перша стадія резервування</b>			
Рейтинг від В- до В+	215 088	-	215 088
Рейтинг В	-	24 116	24 116
<b>Всього перша стадія резервування</b>	<b>215 088</b>	<b>24 116</b>	<b>239 204</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)</b>	<b>(4 569)</b>	<b>(706)</b>	<b>(5 275)</b>
<b>Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>456 256</b>	<b>23 410</b>	<b>479 666</b>

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>		
Рейтинг від В- до В+	421 012	421 012
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>421 012</b>	<b>421 012</b>
<b>Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>421 012</b>	<b>421 012</b>

## 9 Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Облігації внутрішньої державної позики	-	69 654
Депозитні сертифікати НБУ	1 000 219	1 121 909
<b>Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 000 219</b>	<b>1 191 563</b>

Станом на 30 березня 2020 року депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 01 квітня 2020 року та номінальною процентною ставкою 8%.

Станом на 31 грудня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають 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 03 січня 2020 року та номінальною процентною ставкою 11,5% та депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 січня 2020 року та номінальною процентною ставкою 13,5%.

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 березня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>			
Рейтинг від В- до В+	-	1 000 219	1 000 219
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>-</b>	<b>1 000 219</b>	<b>1 000 219</b>
<b>Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю</b>	<b>-</b>	<b>1 000 219</b>	<b>1 000 219</b>

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<b>Не прострочені та не знецінені</b>			
Рейтинг від В- до В+	69 654	1 121 909	1 191 563
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>69 654</b>	<b>1 121 909</b>	<b>1 191 563</b>
<b>Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю</b>	<b>69 654</b>	<b>1 121 909</b>	<b>1 191 563</b>

**ПАТ “БАНК ВОСТОК”****Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності – 31 березня 2020 року****10 Активи з права користування**

Активи з права користування станом на 31 березня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Будівлі та інша нерухомість</b>	<b>Автотранспорт</b>	<b>Разом</b>
<b>Первісна вартість на 1 січня 2020 року</b>	<b>115 005</b>	<b>614</b>	<b>115 619</b>
Накопичена амортизація на 01 січня 2020 року	(39 926)	(264)	(40 190)
Надходження за звітний період	4 784	-	4 784
Модифікація Вибуття	14 506 (160)	125 (106)	14 631 (266)
Амортизаційні відрахування	(11 704)	(69)	(11 773)
<b>Залишкова вартість на 31 березня 2020 року</b>	<b>82 505</b>	<b>300</b>	<b>82 805</b>

В основному Банк орендує будівлі та автотранспорт. Середній термін оренди становить 3 роки.

Активи з права користування станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Будівлі та інша нерухомість</b>	<b>Автотранспорт</b>	<b>Разом</b>
<b>Первісна вартість на 1 січня 2019 року</b>	<b>72 528</b>	<b>583</b>	<b>73 111</b>
Накопичена амортизація на 01 січня 2019 року	-	-	-
Надходження	26 867	36	26 903
Модифікація Вибуття	15 611 -	(3) (2)	15 608 (2)
Амортизаційні відрахування	(39 926)	(264)	(40 190)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2019 року</b>	<b>75 080</b>	<b>350</b>	<b>75 430</b>

За 3 місяці до 31 березня 2020 року активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2020 року</b>
<b>Суми, визнані у складі прибутків та збитків</b>	
Витрати на амортизацію активів з права користування	(11 773)
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	(2 964)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(452)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового актива	(398)
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(15 587)</b>

Станом на 31 березня 2020 року Банк прийняв зобов'язання по короткостроковій оренді на суму 452 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 1 120 тисяч гривень).

## 11 Інші фінансові та нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	343 962	181 632
Інші фінансові активи	9 452	8 757
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>353 414</b>	<b>190 389</b>
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	13 323	14 671
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	12 137	8 996
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 073	2 073
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	113	180
Інші активи	830	703
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>28 476</b>	<b>26 623</b>
<b>Всього інших фінансових та нефінансових активів</b>	<b>381 890</b>	<b>217 012</b>

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

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

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

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

## 12 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
Короткострокові кредити, що отримані	218 209	86 118
Строкові депозити	-	66 092
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	72 026	64 211
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>290 235</b>	<b>216 421</b>

Станом на 31 березня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 62 414 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 86,66% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2019 року у сумі 56 219 тисяч гривень, що становило 87,6% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

**12 Заборгованість перед іншими банками (продовження)**

Станом на 31 березня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 218 209 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2019 року у сумі 86 118 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 березня 2020 року Банк повернув довгостроковий депозит залучений від банку-нерезиденту.

## 13 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2019 року
<b>Поточні рахунки</b>		
- Поточні рахунки юридичних осіб	5 759 581	5 191 853
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 443 982	1 262 847
<b>Всього поточних рахунків</b>	<b>7 203 563</b>	<b>6 454 700</b>
<b>Депозити</b>		
- Депозити юридичних осіб	748 097	589 055
- Депозити фізичних осіб	2 133 825	1 911 059
<b>Всього депозитів</b>	<b>2 881 922</b>	<b>2 500 114</b>
<b>Всього поточних рахунків та депозитів</b>	<b>10 085 485</b>	<b>8 954 814</b>

Станом на 31 березня 2020 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 197 824 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 126 758 тисяч гривень), з якої 88 151 тисячі гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2019 року – 62 257 тисячі гривень), 109 673 тисячі гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2019 року – 64 501 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 16% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 березня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 2 632 054 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 813 763 тисяч гривень), або 37 % (на 31 грудня 2019 року – 28 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 952 895 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 719 060 тисяч гривень), або 33% (на 31 грудня 2019 року – 30%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 березня 2020 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 610 828 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 477 911 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 553 032 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 451 309 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

**13 Поточні рахунки та депозити (продовження)**

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	2 209 578	31	1 836 231	28
Торівля	1 984 689	28	1 513 143	23
Фізичні особи	1 443 982	20	1 262 847	20
Переробна промисловість	396 267	6	526 583	8
Будівництво	377 683	5	370 701	6
Фінансові посередники	329 127	5	318 344	5
Професійні послуги	210 501	3	273 446	4
Сільське господарство	104 465	1	197 986	3
Інше	147 271	1	155 419	3
<b>Всього поточних рахунків</b>	<b>7 203 563</b>	<b>100</b>	<b>6 454 700</b>	<b>100</b>

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 133 825	74	1 911 059	76
Професійні послуги	218 888	8	100 560	4
Інше	153 512	5	160 367	6
Переробна промисловість	132 206	5	166 720	7
Торівля	122 028	4	40 664	2
Транспорт, телекомунікації	121 463	4	120 744	5
<b>Всього депозитів</b>	<b>2 881 922</b>	<b>100</b>	<b>2 500 114</b>	<b>100</b>

**14 Інші залучені кошти**

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 (тридцятью двома) рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. У першому кварталі 2020 року Банк повернув 250 тисяч доларів. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні.

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення тридцяти чотирьох чергових платежів на кожен дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. В першому кварталі 2020 року Банк повернув 236 тисяч доларів.

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).

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75% та 4,3% відповідно, що на 31 березня 2020 року складало 5,875% та 5,425% (на 31 грудня 2019 року – 6,6875% та 6,2375%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість кредитів станом на 31 березня 2020 року складає 408 622 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 355 854 тисяч гривень).



## 15 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 3 місяці до 31 березня 2020 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	355 854	(13 512)	(7 046)	6 942	66 384	408 622
Субординований борг	92 455	-	(1 727)	1 870	17 008	109 606
<b>Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності</b>	<b>448 309</b>	<b>(13 512)</b>	<b>(8 773)</b>	<b>8 812</b>	<b>83 392</b>	<b>518 228</b>

## 16 Процентні доходи та витрати

	3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>		
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити та аванси юридичним особам	239 914	220 371
Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю	60 729	50 089
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 642	3
Кредити та аванси фізичним особам	5 455	2 536
Заборгованість інших банків	2 138	4 241
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>320 878</b>	<b>277 240</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Поточні/розрахункові рахунки	85 168	73 769
Строкові депозити фізичних осіб	30 460	22 320
Строкові депозити юридичних осіб	12 939	6 770
Інші залучені кошти	6 942	5 273
Заборгованість перед іншими банками	4 404	18 312
Орендні платежі	2 964	
Субординований борг	1 870	3 366
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>144 747</b>	<b>129 810</b>
<b>Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти</b>	<b>176 131</b>	<b>147 430</b>

## 17 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)
<b>Доходи за виплатами та комісійними</b>		
- Розрахунково-касове обслуговування	122 480	81 601
- Придбання та продаж іноземної валюти	24 402	20 301
- Операції кредитування	5 584	2 948
- Гарантії надані	4 778	4 502
- За використання сейфів	2 387	1 897
- Інкасація	1 461	1 514
- Інше	388	307
<b>Всього доходів за виплатами та комісійними</b>	<b>161 480</b>	<b>113 070</b>
<b>Витрати за виплатами та комісійними</b>		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	55 016	35 569
- Комісійні за прийом платежів	4 698	4 080
- Інше	230	69
<b>Всього витрат за виплатами та комісійними</b>	<b>59 944</b>	<b>39 718</b>
<b>Чистий дохід за виплатами та комісійними</b>	<b>101 536</b>	<b>73 352</b>

## 18 Витрати, пов'язані з персоналом

Станом на 31 березня 2020 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 127 001 тисяч гривень (на 31 березня 2019 року – 94 177 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 15 604 тисяч гривень (на 31 березня 2019 року – у сумі 12 320 тисяч гривень).

## 19 Інші адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)
Роялті		31 383	20 512
Витрати на утримання приміщень та обладнання		19 408	19 567
Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи		15 897	11 676
Рекламні та маркетингові послуги		7 073	222
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		5 962	4 574
Охоронні послуги		2 642	2 098
Професійні послуги		1 525	2 662
Комунальні послуги		1 155	1 674
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		850	13 305
Витрати на відрядження		654	967
Інше		7 794	4 323
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>94 343</b>	<b>81 580</b>

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 30 669 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2019 року – у сумі 19 581 тисячі гривень).

До складу витрат на оренду приміщень включені витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ 16 в сумі 452 тисячі гривень та витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням в сумі 398 тисяч гривень (Примітка 10).

## 20 Інший операційний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	3 місяців до 31 березня 2020 року(без аудиторської перевірки)	Змісяці до 31 березня 2019 року(без аудиторської перевірки)
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	-	2 303
Інше	180	194
<b>Всього іншого операційного доходу</b>	<b>180</b>	<b>2 497</b>

## 21 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 березня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 16%-18%)	-	18 289	158	-
Резерв під активні операції	-	32	1	-
Право користування активами	164	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	300	1	-
<i>Кошти банків</i>				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,0%)	-	18 238	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	43 945	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	230	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	2	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 4,9%-6,7%)	-	166 240	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 4,9%-6,6%)	-	51 969	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	9 606	402 650	6 508	1 428
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-5%)	5 574	22 875	2 992	5
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%)	2 457	4 219	502	1 155
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	3	-	-	1 274
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 12%-16%)	52	37 675	965	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 2,5%-5,5%)	129 385	-	13 397	-
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 3,5%)	310	-	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%)	109 606	-	-	-
Резерв за відпустками	15 678	-	973	-
Зобов'язання з оренди	184	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	4	10 859	17	1
Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні)	40 112	42 925	285	-
Гарантії, що надані клієнтам	-	2 245	-	-

## 21 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.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2020 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	3	2 804	19	-
Процентні витрати	3 402	20 933	286	1
Доходи за виплатами та комісійними	335	14 467	53	113
Витрати за виплатами та комісійними	-	4 230	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-	469	-	-
Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	9	-	-
Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	151	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	116	33 343	252	-
Резерви під знецінення кредитів	-	(28)	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 3 місяці до 31 березня 2020 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 39 191 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2019 року – 27 417 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.

## 21 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлін- ський 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		24 991	313	-
Резерв під активні операції	24	56	1	-
Право користування активами	797	-	5	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	266	3	-
<i>Кошти банків</i>				
Кошти на вимогу в доларах США	-	11 168	-	-
Кошти на вимогу в євро	-	44 939	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів	-	110	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях	-	2	-	-
Короткострокові кредити, отримані в доларах США	-	68 268	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро	-	17 850	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро	-	66 091	-	-
<i>Кошти клієнтів</i>				
Поточні рахунки в гривнях	3 840	210 532	4 621	85
Поточні рахунки в доларах США	5 498	2 505	2 178	5
Поточні рахунки в євро	1 136	168	389	478
Поточні рахунки в фунтах	3	-	-	1 135
Строкові депозити в гривнях	474	47 941	959	-
Строкові депозити в доларах США	109 221	-	10 935	-
Строкові депозити в євро	265	-	-	-
Субординований борг в доларах США	92 455	-	-	-
Резерв за відпустками	13 213	-	853	-
Зобов'язання з оренди	211	-	1	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	10 612	46	-
Зобов'язання із надання кредитів (безвідкличні)	76	-	147	-
Гарантії надані	-	1 895	-	-

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

Станом на 31 грудня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 66 055 тисяч гривень.

**21 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінськи і персонал його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	6	3 130	65	-
Процентні витрати	2 889	34 084	275	511
Доходи за виплатами та комісійними	166	11 824	62	159
Витрати за виплатами та комісійними	-	3 877	-	-
Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-	922	-	-
Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	1	2 083	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	124	20 912	169	-
Відрахування резервів під знецінення кредитів	-	-	1	-
Відновлення резервів під знецінення кредитів	-	3	-	-

**22 Події після закінчення звітного періоду**

У квітні 2020 року єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 156 810 тисяч гривень до загального розміру 795 914 тисяч гривень шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 51,02 гривень, до загальної вартості 258,96 гривні за одну акцію.
- про затвердження прибутку звітного 2019 року у сумі 165 088 тисяч гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:
  - суму 8 278 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;
  - суму 156 810 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.