

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
за 3 місяці до 31 березня 2025 року**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

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

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року:

1	Вступ	7
2	Економічне середовище в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	7
3	Застосування нових стандартів та поправок до них	8
4	Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику.....	8
5	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	9
6	Грошові кошти та їх еквіваленти	11
7	Кредити та аванси клієнтам.....	13
8	Інвестиції в цінні папери	20
9	Інші фінансові та інші нефінансові активи.....	23
10	Кошти банків.....	24
11	Кошти клієнтів.....	24
12	Інші фінансові зобов'язання	26
13	Процентні доходи та витрати	26
14	Комісійні доходи та витрати	27
15	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	27
16	Інші операційні доходи (витрати)	28
17	Витрати на виплати працівникам	28
18	Інші адміністративні та операційні витрати	29
19	Операції з пов'язаними сторонами	30
20	Події після дати балансу.....	31

ПАТ "БАНК ВОСТОК"**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан за 3 місяці до 31 березня 2025 року**

	Прим.	За 3 місяці до 31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 129 792	4 092 890
Кредити та аванси банкам		2 655 492	2 674 033
Кредити та аванси клієнтам	7	10 934 975	10 389 110
Інвестиції в цінні папери	8	14 431 476	15 940 038
Похідні фінансові активи		-	465
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		42 814	47 367
Основні засоби		82 052	85 938
Активи з права користування		73 186	73 105
Інші фінансові активи	9	628 228	525 843
Інші нефінансові активи	9	69 132	98 156
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		34 047 147	33 926 945
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	94 520	79 333
Кошти клієнтів	11	30 497 067	30 510 257
Орендні зобов'язання		82 678	80 924
Похідні фінансові зобов'язання		-	208
Інші залучені кошти		373 931	398 648
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		14 404	9 876
Забезпечення винагород працівникам		45 476	36 875
Поточні податкові зобов'язання		28 156	154 432
Інші фінансові зобов'язання	12	306 908	125 313
Інші нефінансові зобов'язання		25 755	24 848
Відстрочені податкові зобов'язання		39 135	44 113
Субординований борг		321 507	325 227
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		31 829 537	31 790 054
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		1 517 172	1 517 172
Результат від операцій з акціонером		10 106	10 090
Нерозподілений прибуток		566 013	480 028
Резервни та інші фонди банку		78 884	78 884
Інші резерви		45 435	50 717
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		2 217 610	2 136 891
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		34 047 147	33 926 945

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 травня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 3 місяці до 31 березня 2025 року

	Прим.	Звітний період (без аудиторської перевірки)		Попередній період (без аудиторської перевірки)	
		За період з 01 січня по 31 березня 2025 року	Наростаючим підсумком із початку 2025 р. до 31 березня 2025 р.	За період з 01 січня по 31 березня 2024 року	Наростаючим підсумком із початку 2024 р. до 31 березня 2024 р.
Процентні доходи	13	901 208	901 208	764 020	764 020
Процентні витрати	13	(396 075)	(396 075)	(315 449)	(315 449)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		505 133	505 133	448 571	448 571
Комісійні доходи	14	430 623	430 623	300 705	300 705
Комісійні витрати	14	(307 667)	(307 667)	(175 061)	(175 061)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4 479	4 479	884	884
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		97	97	7 835	7 835
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		480	480	133	133
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		29 306	29 306	25 316	25 316
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(6 616)	(6 616)	37 603	37 603
Інші доходи		50	50	71	71
Інші витрати		-	-	(1 097)	(1 097)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	1 274	1 274	(43 876)	(43 876)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		2 074	2 074	2 057	2 057
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(43)	(43)	73	73
Інші операційні доходи (витрати)	16	15 651	15 651	10 881	10 881
Витрати на виплати працівникам	17	(238 039)	(238 039)	(193 335)	(193 335)
Амортизаційні витрати		(29 652)	(29 652)	(30 664)	(30 664)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(290 248)	(290 249)	(221 189)	(221 189)
Прибуток (збиток) до оподаткування		116 902	116 902	168 907	168 907

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці до 31 березня 2025 року

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	30 917	30 917	42 700	42 700
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	85 985	85 985	126 207	126 207
Інший сукупний дохід/(збиток):				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(10 260)	(10 260)	(43 586)	(43 586)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	4 978	4 978	8 181	8 181
Загальна сума іншого сукупного доходу	(5 282)	(5 282)	(35 405)	(35 405)
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ	80 703	80 703	90 802	90 802

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 травня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 3 місяці до 31 березня 2025 року**

	Прим.	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Попередній звітний період							
Власний капітал на початок періоду		1 517 172	10 051	67 083	39 432	236 978	1 870 716
Зміни у власному капіталі		-	-	-	-	-	-
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)		-	-	-		126 207	126 207
Інший сукупний дохід					(35 405)	-	(35 405)
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	(35 405)	126 207	90 802
Власний капітал на кінець періоду		1 517 172	10 051	67 083	4 027	363 185	1 961 518
Поточний звітний період							
Власний капітал на початок періоду		1 517 172	10 090	78 884	50 717	480 028	2 136 891
Зміни у власному капіталі		-	-	-	-	-	-
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	85 985	85 985
Інший сукупний дохід		-	-	-	(5 282)	-	(5 282)
Загальна сума сукупного доходу		-	-	-	(5 282)	85 985	80 703
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		-	16	-	-	-	16
Власний капітал на кінець періоду		1 517 172	10 106	78 884	45 435	566 013	2 217 610

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 травня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ “БАНК ВОСТОК”**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці до 31 березня 2025 року**

	Прим.	За 3 місяці 2025 року	За 3 місяці 2024 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		820 363	757 066
Проценти сплачені		(372 806)	(304 796)
Комісійні доходи, що отримані		439 052	308 198
Комісійні витрати, що сплачені		(308 521)	(176 737)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4 735	(2 303)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		29 306	25 316
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		13 715	(30 194)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(304 971)	(234 448)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(229 438)	(184 246)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(157 193)	(182 000)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		(65 758)	(24 145)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(9 112)	(1 596 578)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(547 410)	150 196
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(109 854)	(71 006)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		29 231	(31 169)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		14 913	(340 819)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		16 937	(2 817 669)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		191 372	195 826
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		954	23
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(478 727)	(4 535 340)
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(9 358)	(16 406)
Придбання нематеріальних активів		(188)	(11 204)
Придбання цінних паперів		(459 851 685)	(413 273 345)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		461 419 529	415 673 460
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		1 558 297	2 372 505
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших позикових коштів		(20 204)	-
Виплати за орендними зобов'язаннями		(9 937)	(12 602)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(30 142)	(12 602)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(12 527)	24 422
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 036 902	(2 151 014)

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці до 31 березня 2025 року

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	4 092 890	6 532 001
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	5 129 792	4 380 987

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 травня 2025 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 2025 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». 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

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

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Харківській, Полтавській, Запорізькій, Херсонській, Сумській областях та м. Київ. Діяльність відділення у м. Херсон залишається призупиненою.

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

2 Економічне середовище в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

У перші місяці 2025 року економіка України демонструвала помірне відновлювальне зростання. За оцінкою Міністерства економіки України, у лютому 2025 року ВВП України зріс на 0,7%, а за підсумками перших двох місяців року — на 1,1%. На уповільнення темпів зростання у лютому вплинули ракетні обстріли об'єктів газовидобування. Однак, економічне зростання було підтримане роботою українського морського коридору, будівельною сферою та ОПК, на фоні розширення оборонних замовлень. У січні-лютому 2025 року експорт товарів з України склав 5,8 млрд дол США, що на 14% менше за аналогічний період минулого року. Скорочення експорту було зумовлене кількома чинниками. Морські порти залишаються ключовими логістичними шляхами для експорту, однак ефективність роботи морського транспорту все ще далека від довоєнних років.

Зменшення пропускну здатності портів обмежує обсяги відправки товарів за кордон. Також на зменшення експорту мала вплив сезонність: зниження обсягу експорту продукції АПК характерне для зимового періоду, а продукція АПК становить близько 60% українського експорту. На кінець першого кварталу 2025 року споживча інфляція пришвидшилась до 14.6% (р/р) з 12% (р/р) у грудні 2024 року. Несприятливі погодні умови у 2024 році призвели до гіршого урожаю, що спричинило підвищення цін на сировинні продукти та продукти харчування. Також на зростання собівартості продукції вплинуло збільшення витрат бізнесу, а саме зростання витрат на оплату праці, енергоносії, податки, тощо. Незважаючи на економічні виклики, споживчий попит залишався високим, що підтримувало цінове зростання. Зворотній інфляційний тренд очікується не раніше появи нового урожаю, що має вплинути на зменшення цін на продукти харчування. У березні 2025 року НБУ продовжив скорочувати валютні інтервенції враховуючи падіння чистого попиту на іноземну валюту.

2 Економічне середовище в умовах якого Банк здійснює свою діяльність (продовження)

Чистий продаж іноземної валюти Національним банком знизився до 2,6 млрд дол США в березні з 3,1 млрд дол США та 3,7 млрд дол США у лютому та січні поточного року відповідно. Разом з тим, обсяги продажу валюти НБУ в січні-березні 2025 року значно перевищують цей показник у першому кварталі 2024 року (на 62%, або на 3,6 млрд дол США). На кінець березня рівень міжнародних резервів скоротився на 3% з початку року і становив 42,4 млрд США. За результатами першого кварталу 2025 року рівень міжнародних резервів достатній для фінансування 5,2 місяців майбутнього імпорту. У першому кварталі 2025 року НБУ продовжив цикл збільшення облікової ставки, з метою стримування зростаючої інфляції. Так, у березні 2025 року Національний банк продовжив коригування облікової ставки у відповідь на прискорення інфляції. Ключову ставку підвищили з 14,5% до 15,5%. Це рішення підтримали 7 з 11 членів Комітету з монетарної політики. Посилення процентної політики сприятиме збереженню привабливості гривневих активів, обмеженню цінового тиску та збереженню стабільності обмінного курсу. Це, у свою чергу, забезпечить контроль над інфляційними процесами. Облікова ставка продовжує дорівнювати ставці за депозитними сертифікатами овернайт.

3 Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року.

З моменту опублікування Банком своєї останньої річної фінансової звітності не було опубліковано інших нових стандартів чи роз'яснень, які були б обов'язковими для застосування для звітних періодів, які розпочинаються з 1 січня 2025 року, або після цієї дати, крім тих, які були вказані в річній фінансовій звітності Банку за 2024 рік.

Банк також не почав достроково застосовувати нові стандарти та тлумачення, які розкриті в Примітці 5 «Застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень протягом звітного року» в останній річній фінансовій звітності і вступають в силу для її річних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати.

4 Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику

Заява про відповідність. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

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

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

4 Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9). У цієї фінансовій звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 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 2024 року.

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

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня/1 долар США	41,4784	42,0390
Гривня/1 євро	44,7472	43,9266

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

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

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

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

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

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

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити та аванси клієнтам в тому числі, резерв під очікувані кредитні збитки	10 934 975 (1 459 606)	10 389 110 (1 454 296)
Інвестиції в цінні папери	14 431 476	15 940 038

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

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

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

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

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

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

Рекласифікації. Банком переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та відповідно внесено зміни у порівняльні дані для проведення її у відповідність до нового формату представлення даних, як зазначено в таблиці нижче:

Назва статті	За 3 місяці до 31 березня 2024 року	Ефект від зміни представлення	За 3 місяці до 31 березня 2024 року (з врахуванням ефекту від зміни представлення)
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток			
Комісійні доходи	310 433	(9 728)	300 705
Інші адміністративні та операційні витрати	(230 917)	9 728	(221 189)

Інформація за сегментами. Для цілей управління Банк не визначає окремі сегменти (бізнес-напрями), результати діяльності оцінюються на основі фінансової інформації, що використана для складання фінансової звітності Банку.

Протягом 3 місяців до 31 березня 2025 року Банк отримав доходи від операцій з Державою з купівлі облігацій внутрішньої державної позики, які склали більше 10% від загальних доходів Банку, а саме: 181 584 тис. грн (протягом 3 місяців до 31 березня 2024 року - 98 267 тис. грн).

Протягом 3 місяців до 31 березня 2025 року Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів НБУ в сумі 280 642 тис. грн, що складає більше 10% від загальних доходів Банку (протягом 3 місяців до 31 березня 2024 року - 273 384 тис. грн).

Географічна інформація. Більшість доходів Банку відносяться до України. Банк не отримує суттєвих доходів з джерел за межами України. У Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

У тисячах гривень	3 місяці до 31 березня 2025 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2024 року	3 місяці до 31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	1 356 140	1 187 600	806 078
Залишки на рахунках у Національному банку України	2 101 826	1 279 372	2 678 585
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 644 536	1 600 838	870 587
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	27 290	25 080	25 737
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	5 129 792	4 092 890	4 380 987

6 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Грошові кошти на Кореспондентському рахунку в НБУ є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу CCC+ станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років.

Нижче поданий аналіз заборгованості за Кореспондентськими рахунками в інших банках за кредитною якістю станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	1 632 185	1 511 037
Рейтинг від CCC	13 161	90 398
Всього перша стадія резервування	1 645 346	1 601 435
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(810)	(597)
Всього кореспондентських рахунків в інших банках	1 644 536	1 600 838

Станом на 31 березня та 31 грудня 2024 років кошти на рахунках в інших платіжних системах у сумі 27 290 тис. грн та 25 080 тис. грн відповідно є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу АА-.

Кредитні рейтинги за кореспондентськими рахунками в інших банках, кореспондентському рахунку в НБУ та коштах на рахунках в інших платіжних системах базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's. Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років загальний залишок на кореспондентських рахунках в інших банках до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 1 631 625 тис. грн та 1 564 051 тис. грн, що становить 99,17% та 97,67% від залишків на кореспондентських рахунках відповідно.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

	31 березня 2025 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2024 року
Кредити юридичним особам	12 086 691	11 560 096
Кредити фізичним особам	307 890	283 310
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	12 394 581	11 843 406
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 459 606)	(1 454 296)
Всього кредитів та авансів клієнтам	10 934 975	10 389 110

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2024 року	112 012	352 156	913 511	76 617	1 454 296
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	69 044	-	-	-	69 044
Перехід на Стадію 1	2 010	(2 010)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(15 805)	16 061	(256)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(2 531)	2 531	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(33 965)	(14 603)	(1 982)	(76 617)	(127 167)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(2 029)	7 981	50 750	(1 586)	55 116
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(6 459)	(28 634)	(10 050)	53 460	8 317
31 березня 2025 року	124 808	328 420	954 504	51 874	1 459 606

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	114 277	345 587	726 798	47 459	1 234 121
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	214 899	—	—	28 791	243 690
Перехід на Стадію 1	17 094	(17 094)	—	—	—
Перехід на Стадію 2	(125 148)	157 527	(32 379)	—	—
Перехід на Стадію 3	0	(63 315)	63 315	—	—
Кредити, визнання яких було припинене	(83 702)	(118 340)	(69 027)	(646)	(271 715)
Списано та продано	—	—	(35 767)	—	(35 767)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(14 869)	50 784	236 548	(7 005)	265 458
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(10 539)	(2 993)	24 023	8 018	18 509
31 грудня 2024 року	112 012	352 156	913 511	76 617	1 454 296

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

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 та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2024 року	8 618 234	1 707 834	1 407 798	109 540	11 843 406
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	4 793 389	-	-	-	4 793 389
Перехід на Стадію 1	6 070	(6 070)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(262 283)	262 539	(256)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(3 663)	3 663	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(3 431 718)	(99 175)	(13 285)	(109 540)	(3 653 718)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	857	(895)	(145)	-	(183)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(403 459)	(130 256)	(121 708)	67 110	(588 313)
31 березня 2025 року	9 321 090	1 730 314	1 276 067	67 110	12 394 581

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	6 596 208	1 618 017	1 161 383	102 367	9 477 975
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	8 393 617	-	-	54 709	8 448 326
Перехід на Стадію 1	120 979	(120 979)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(1 309 740)	1 496 887	(187 147)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(553 415)	553 415	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 917 129)	(662 839)	(116 910)	(40 394)	(5 737 272)
Списано та продано			(35 767)	-	(35 767)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(1 613)	(3 561)	255	-	(5 009)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(264 088)	(66 186)	32 569	(7 142)	(304 847)
31 грудня 2024 року	8 618 234	1 707 834	1 407 798	109 540	11 843 406

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Торівля	5 323 934	43	4 942 352	42
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	2 611 958	21	2 693 055	23
Промисловість	2 243 511	18	2 054 863	17
Транспорт та зв'язок	1 075 902	9	1 204 382	10
Кредити фізичним особам	307 890	2	283 309	2
Будівництво та операції з нерухомістю	180 502	1	252 673	2
Інші послуги	650 884	6	412 772	4
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	12 394 581	100	11 843 406	100

Станом на 31 березня 2025 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 627 658 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року – 2 470 817 тис. грн.) або 21 % від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2024 року – 21%).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 березня 2025 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	3 603 595	286 108	3 889 703
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	406 654	8 125	414 779
- іншими об'єктами нерухомості	3 265 621	13 473	3 279 094
- грошовими депозитами	408 719	184	408 904
- гарантіями КМУ	342 711	-	342 711
- іншими активами	4 059 390	-	4 059 390
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	12 086 691	307 890	12 394 581

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

Станом на 31 березня 2025 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 408 904 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 423 392 тис. грн.) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 13) на загальну суму 447 627 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 465 362 тис. грн.).

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 березня 2025 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 1 343 177 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року – 1 517 338 тис. грн.) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 1 078 742 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року – 1 143 226 тис. грн.) або на 80% (на 31 грудня 2024 року - на 75 %)

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

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2024 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	3 372 538	260 238	3 632 776
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	274 370	8 310	282 680
- іншими об'єктами нерухомості	3 410 424	14 586	3 425 010
- грошовими депозитами	423 216	176	423 392
- гарантіям Кабінету Міністрів України	392 060	–	392 060
- іншими активами	3 687 488	–	3 687 488
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	11 560 096	283 310	11 843 406

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 березня 2025 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	9 041 931	268 787	9 310 718
- прострочені менше ніж 30 днів	10 271	101	10 372
Всього перша стадія резервування	9 052 202	268 888	9 321 090
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	1 716 591	62	1 716 653
- прострочені менше ніж 30 днів	-	3	3
- прострочені від 31 до 90 днів	5 187	8 470	13 657
- прострочені від 91 до 180 днів	1	-	1
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 721 779	8 535	1 730 314
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	347 499	924	348 423
- прострочені менше ніж 30 днів	1 484	4	1 488
- прострочені від 31 до 90 днів	238 428	762	239 190
- прострочені від 91 до 180 днів	53 958	3 792	57 750
- прострочені від 181 до 360 днів	17 972	7 357	25 329
- прострочені більше 360 днів	586 260	17 627	603 887
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	1 245 601	30 466	1 276 067
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	13 323	-	13 323
- прострочені від 181 до 360 днів	513	-	513
- прострочені більше 360 днів	53 274	-	53 274
Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів	67 110	-	67 110
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	12 086 691	307 890	12 394 581
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1 420 231)	(39 375)	(1 459 606)
Всього кредитів та авансів клієнтам	10 666 460	268 515	10 934 975

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	8 363 835	247 527	8 611 362
- прострочені менше ніж 30 днів	6 561	311	6 872
Всього перша стадія резервування	8 370 396	247 838	8 618 234
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	1 700 138	161	1 700 299
- прострочені менше ніж 30 днів	—	25	25
- прострочені від 31 до 90 днів	—	7 510	7 510
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	1 700 138	7 696	1 707 834
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	703 776	807	704 583
- прострочені менше ніж 30 днів	54 487	2	54 489
- прострочені від 31 до 90 днів	2 389	453	2 842
- прострочені від 91 до 180 днів	30 798	4 889	35 687
- прострочені від 181 до 360 днів	8 602	6 205	14 807
- прострочені більше 360 днів	579 970	15 420	595 390
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	1 380 022	27 776	1 407 798
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	4 030	—	4 030
- прострочені від 31 до 90 днів	50 256	—	50 256
- прострочені від 91 до 180 днів	1 539	—	1 539
- прострочені від 181 до 360 днів	387	—	387
- прострочені більше 360 днів	53 328	—	53 328
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	109 540	—	109 540
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	11 560 096	283 310	11 843 406
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1 420 063)	(34 233)	(1 454 296)
Всього кредитів та авансів клієнтам	10 140 033	249 077	10 389 110

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

8 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	31 березня 2025 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2024 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	4 405 954	4 813 273
Облігації іноземних держав	340 590	336 789
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 746 544	5 150 062
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	9 684 516	10 789 577
Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні)	416	399
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	9 684 932	10 789 976
Всього інвестицій в цінні папери	14 431 476	15 940 038

Станом на 31 березня 2025 року, інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 230 966 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 222 962 тис. грн.) та за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю через інший сукупний дохід у сумі 88 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 106 тис. грн.).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 березня 2025 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні)	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	-	145 103	-	-	145 103
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	195 487	-	-	195 487
Рейтинг від С до ССС+	4 270 062	-	416	9 684 516	13 954 994
Друга стадія резервування					
Рейтинг від С до ССС+	135 892	-	-	-	135 892
Всього інвестицій в цінні папери	4 405 954	340 590	416	9 684 516	14 431 476

8 Інвестиції в цінні папери (продовження)

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

	Облігації внутрішнь ої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації небанківсь ких фінансови х підприємс тв (корпорати вні)	Депозитні сертифікат и НБУ	Всього
Перша стадія резервування					
Рейтинг від А- до АА+	–	142 188	–	–	142 188
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	–	194 601	–	–	194 601
Рейтинг від С до ССС+	4 680 594	–	399	10 789 577	15 470 570
Друга стадія резервування					
Рейтинг від С до ССС+	132 679	–	–	–	132 679
Всього інвестицій в цінні папери	4 813 273	336 7894	399	10 789 577	15 940 038

Цінні папери не мають забезпечення.

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

У таблицях нижче надано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом з місяців до 31 березня 2025 року та за 2024 рік.

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

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2024 року	5 227 627	145 398	5 373 025
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	426 342	-	426 342
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(872 854)	-	(872 854)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	48 196	2 801	50 997
31 березня 2025 року	4 829 311	148 199	4 977 510

8 Інвестиції в цінні папери (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	3 157 466	236 526	3 393 992
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	4 127 964	—	4 127 964
Перехід на Стадію 1	—	—	—
Перехід на Стадію 2	—	—	—
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(2 192 781)	(105 321)	(2 298 102)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	134 978	14 193	149 171
31 грудня 2024 року	5 227 627	145 398	5 373 025

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

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2024 року	210 244	12 718	222 962
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	30 452	-	30 452
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(7 963)	-	(7 963)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(17 573)	(656)	(18 229)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	3 499	245	3 744
31 березня 2025 року	218 659	12 307	230 966

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	111 585	11 614	123 199
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	179 432	—	179 432
Перехід на Стадію 1	—	—	—
Перехід на Стадію 2	—	—	—
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(74 837)	(701)	(75 538)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(6 029)	626	(5 403)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	93	1 179	1 272
31 грудня 2024 року	210 244	12 718	222 962

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

9 Інші фінансові та інші нефінансові активи

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	506 720	503 456
Інші фінансові активи	134 171	34 605
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	640 891	538 061
Резерв під очікувані кредитні збитки	(12 663)	(12 218)
Всього інших фінансових активів	628 228	525 843
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	54 340	50 310
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	7 160	5 089
Запаси	6 616	7 945
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	1 016	947
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	33 865
Всього інших нефінансових активів	69 132	98 156
Всього інших фінансових та нефінансових активів	697 360	623 999

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард станом на 31 березня 2025 року - в сумі 518 621 тис. грн. та покриття за платіжними розрахунками в сумі 11 810 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 493 355 тис. грн. та покриття за платіжними розрахунками - в сумі 10 101 тис. грн. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

10 Кошти банків

	31 березня 2025 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	94 520	79 333
Всього заборгованості за коштами банками	94 520	79 333

Станом на 31 березня 2025 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 65 211 тис. грн. перед одним банком-нерезидентом, що становило 69% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2024 року – у сумі 54 222 тис. грн., що становило 68,35% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

11 Кошти клієнтів

	31 березня 2025 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2024 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	21 740 596	21 525 052
- Поточні рахунки фізичних осіб	4 240 309	4 416 968
Всього поточних рахунків	25 980 905	25 942 021
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	2 060 105	2 418 241
- Депозити фізичних осіб	2 456 057	2 149 995
Всього депозитів	4 516 162	4 568 236
Всього поточних рахунків та депозитів	30 497 067	30 510 257

Станом на 31 березня 2025 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 7 110 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 16 304 тис. грн.), з яких 1 275 тис. грн. належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2024 року – 1 304 тис. грн.), 5 835 тис. грн. – юридичним особам (станом на 31 грудня 2024 року – 15 000 тис. грн.). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 4% річних (станом на 31 грудня 2024 року – від 0,1% до 13% річних), залежно від суми залишку на рахунку та валюти.

Станом на 31 березня 2025 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 7 488 215 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 6 680 270 тис. грн.), або 29% (станом на 31 грудня 2024 року – 26 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2025 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 472 106 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 1 466 033 тис. грн.), або 32% (станом на 31 грудня 2024 року – 32%) загальної суми коштів на депозитах.

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

11 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 березня 2025 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 447 627 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 465 362 тис. грн.), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 408 904 тис. грн. (примітка 7) (станом на 31 грудня 2024 року – 423 392 тис. грн.).

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

	31 березня 2025 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	5 384 609	21	5 778 118	22
Торівля	5 074 536	20	6 431 406	25
Переробна промисловість	4 591 720	18	3 792 153	15
Фізичні особи	4 240 309	16	4 416 968	17
Фінансові посередники	1 668 662	6	1 129 276	4
Будівництво	1 161 514	5	764 037	3
Постачання електроенергії, водопостачання	1 079 939	4	1 337 214	5
Професійні послуги	839 615	3	726 969	3
Тимчасове розміщування й організація харчування	706 757	3	279 890	1
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	566 555	2	611 703	2
Сільське господарство	379 788	1	395 013	2
Інше	286 901	1	279 274	1
Всього поточних рахунків	4 516 162	100	25 942 021	100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 березня 2025 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 456 057	54	2 149 995	47
Торівля	681 539	15	752 004	17
Транспорт, телекомунікації	564 247	12	577 141	12
Переробна промисловість	405 070	9	596 430	13
Фінансові посередники	213 374	5	162 366	3
Сільське господарство	133 919	3	209 215	5
Будівництво	28 838	1	27 404	1
Інше	25 818	1	93 681	2
Всього депозитів	4 516 162	100	4 568 236	100

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

12 Інші фінансові зобов'язання

	31 березня 2025 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2024 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Розрахунки з клієнтами	219 215	68 990
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	38 243	-
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	33 546	41 705
Передплачені комісії за кредитами	10 073	10 290
Нараховані витрати за послуги	624	1 478
Інші фінансові зобов'язання	5 207	2 850
Всього інших фінансових зобов'язань	306 908	125 313

13 Процентні доходи та витрати

	За 3 місяці 2025 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 2024 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка):		
Кредити юридичним особам	397 707	330 843
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	280 564	273 341
Кредити та аванси банкам	30 412	36 482
Кредити фізичним особам	15 549	8 763
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	176 976	114 591
Всього процентних доходів	901 208	764 020
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/ розрахункові рахунки	289 162	224 160
Строкові депозити юридичних осіб	44 076	39 462
Строкові депозити фізичних осіб	36 121	29 724
Інші залучені кошти	8 980	10 674
Субординований борг	5 333	4 932
Кошти банків	276	343
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	12 127	6 154
Всього процентних витрат	396 075	315 449
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	505 133	448 571

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

14 Комісійні доходи та витрати

	За 3 місяці 2025 року (без аудиторської перевірки)	За 3 місяці 2024 року (без аудиторської перевірки)
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	302 502	198 037
- Розрахункове обслуговування банків	61 351	38 717
- Придбання та продаж іноземної валюти	38 561	38 634
- Гарантії надані	19 484	17 527
- Операції з кредитування	4 043	3 170
- За використання сейфів	2 207	1 978
- Інкасація	1 592	1 762
- Інше	883	880
Всього комісійних доходів	430 623	300 705
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	300 325	165 010
- Комісійні за прийом платежів	5 405	4 334
- Інше	1 937	5 717
Всього комісійних витрат	307 667	175 061
Чистий дохід за комісійними	122 956	125 644

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

	За 3 місяці до 31 березня 2025 року	За 3 місяці до 31 березня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	23	3 140
Кредити та аванси банкам	(576)	(2 215)
Кредити та аванси клієнтам	14 480	(94 353)
Інвестиції в цінні папери	(7 986)	29 199
Інші фінансові активи	(140)	22 723
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(4 527)	(2 370)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	1 274	(43 876)

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

16 Інші операційні доходи (витрати)

	За 3 місяці до 31 березня 2025 року	За 3 місяці до 31 березня 2024 року
Інші операційні доходи		
Доходи від лізингу (оренди)	9 530	7 655
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	2 734	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 155	542
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	1 051	1 947
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	88	358
Інше	1 406	1 746
Всього інших операційних доходів	15 964	12 248
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових активів	(313)	(1 367)
Всього інших операційних витрат	(313)	(1 367)
Всього інших операційних доходів (витрат)	15 651	10 881

17 Витрати на виплати працівникам

Станом на 31 березня 2025 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 238 039 тис. грн. (на 31 березня 2024 року – 193 335 тис. грн.).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, станом на 31 березня 2025 року включений єдиний соціальний внесок у сумі 35 085 тис. грн. (на 31 березня 2024 року – у сумі 27 012 тис. грн.).

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2025 року
(у тисячах гривень)

18 Інші адміністративні та операційні витрати

	3 місяці до 31 березня 2025 року (без аудиторської перевірки)	3 місяці до 31 березня 2024 року (без аудиторської перевірки)
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем	161 770	111 586
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	42 505	31 765
Роялті	28 753	27 476
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	11 493	9 779
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	9 912	8 124
Спонсорство та доброчинність	5 174	10 730
Комунальні послуги	4 203	3 950
Охоронні послуги	2 732	2 575
Професійні послуги	1 518	2 188
Рекламні та маркетингові послуги	1 251	2 774
Витрати на відрядження	776	561
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	698	45
Інше	19 463	9 636
Всього інших адміністративних та операційних витрат	290 248	221 189

У складі роялті станом на 31 березня 2025 року щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів склали – 27 229 тис. грн. (за 3 місяці до 31 березня 2024 року – 25 848 тис. грн.).

До складу витрат на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем включені витрати за послуги з супроводу ІТ систем, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 125 626 тис. грн. (за 3 місяці до 31 березня 2024 року – 84 683 тис. грн.).

До складу витрат на спонсорство та доброчинність включені витрати з надання благодійної допомоги пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 1 175 тис. грн. (за 3 місяці до 31 березня 2024 року – 7 759 тис. грн.).

19 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 2025 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінсь кий персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Інші фінансові та нефінансові активи	8	3 098	18	-
Кошти банків	-	63 562	-	-
Кошти клієнтів	63 688	1 304 502	59 711	3 933
Субординований борг	321 507	-	-	-
Орендні зобов'язання	1	7 261	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	11 059	15 022	2 359	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	100	-	277	-

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

Станом на 31 березня 2025 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 13 417 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року у сумі 12 552 тис. грн.).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2025 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	-	-	2	-
Процентні витрати	5 553	49 911	179	67
Комісійні доходи	373	21 155	398	40
Комісійні витрати	-	2 473	-	-
Витрати на виплати працівникам	40 458	-	6 837	-
Інші адміністративні та операційні витрати	451	177 020	21	-
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності	1	-	1	-

19 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключового управлінського персоналу за 3 місяці до 31 березня 2024 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 46 392 тис. грн. (за 3 місяці до 31 березня 2023 року – 40 889 тис. грн.). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2024 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
Інші фінансові та інші нефінансові активи	20	2 465	24	–
Кошти банків	–	52 540	–	–
Кошти клієнтів	69 751	1 937 142	76 658	3 279
Субординований борг	325 227	–	–	–
Орендні зобов'язання	1	8 225	1	–
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	10 455	22 314	2 097	–
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	33	–	257	–

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2024 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні витрати	5 316	29 688	559	-
Комісійні доходи	424	14 675	293	43
Комісійні витрати	-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	36 960	-	3 929	-
Інші адміністративні та операційні витрати	352	137 034	48	-
Інші прибутки (збитки)	-	711	-	-

20 Події після дати балансу

У травні 2025 року Єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

- про затвердження прибутку звітного 2024 року у сумі 254 851 тис. грн., його розподілу наступним чином:
 - суму 12 743 тис. грн. направити до резервного фонду Банку;
 - суму 242 108 тис. грн. залишити нерозподіленою, дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

Сюськова
Олена
Петрівна
ЄДРПОУ/ІПН
26237202

ПУБЛІЧНЕ
АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
"Банк
Восток"
ЄДРПОУ/ІПН
26237202

Bank Vostok_1Q 2025 _ukr.pdf

Відправник документу

17:22 26.05.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 26237202

Юр. назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Банк Восток"

Головний бухгалтер: Сюскова Олена Петрівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:22 26.05.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

17:27 26.05.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 26237202

Юр. назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Банк Восток"

Голова Правління: Мороховський Вадим Вікторович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:26 26.05.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

17:27 26.05.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 26237202

Юр. назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Банк Восток"

Власник ключа: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Банк Восток"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:27 26.05.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 037CCF07000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований