

АТ «ВСТ БАНК»
(в минулому ПАТ «БАНК ВОСТОК»)

**Проміжна скорочена фінансова звітність за
9 місяців до 30 вересня 2025 року**



ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

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

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року:

1	Вступ	7
2	Економічне середовище в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	7
3	Застосування нових стандартів та поправок до них, рекласифікації до фінансової звітності	9
4	Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики та інформація за сегментами.....	10
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	14
6	Кредити та аванси банкам	15
7	Кредити та аванси клієнтам.....	16
8	Інвестиції в цінні папери	22
9	Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу	25
10	Активи з права користування та орендні зобов'язання	26
11	Інші фінансові та нефінансові активи	28
12	Кошти банків.....	29
13	Кошти клієнтів.....	30
14	Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	32
15	Інші залучені кошти	32
16	Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності	34
17	Процентні доходи та витрати	35
18	Комісійні доходи та витрати	36
19	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	36
20	Інші операційні доходи (витрати)	37
21	Витрати на виплати працівникам	37
22	Інші адміністративні та операційні витрати	38
23	Витрати на сплату податку	39
24	Управління капіталом.....	40
25	Умовні та інші зобов'язання.....	41
26	Похідні фінансові інструменти.....	43
27	Справедлива вартість фінансових інструментів	44
28	Операції з пов'язаними сторонами	46

АТ «ВСТ БАНК»
Проміжний звіт про фінансовий стан
за 9 місяців до 30 вересня 2025 року

		30 вересня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
	Прим.		
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	4 389 438	4 092 890
Кредити та аванси банкам	6	1 316 439	2 674 033
Кредити та аванси клієнтам	7	12 240 119	10 389 110
Інвестиції в цінні папери	8	17 360 548	15 940 038
Похідні фінансові активи	26	1 748	465
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	37 527	47 367
Основні засоби	9	70 510	85 938
Активи з права користування	10	65 929	73 105
Інші фінансові активи	11	320 252	525 843
Інші нефінансові активи	11	81 689	98 156
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		35 884 199	33 926 945
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	143 095	79 333
Кошти клієнтів	13	31 820 825	30 510 257
Орендні зобов'язання	10, 16	79 087	80 924
Похідні фінансові зобов'язання	26	-	208
Інші залучені кошти	15, 16	333 692	398 648
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		36 659	9 876
Забезпечення винагород працівникам		43 968	36 875
Інше забезпечення		2 594	-
Поточні податкові зобов'язання		41 766	154 432
Інші фінансові зобов'язання	14	307 414	125 313
Інші нефінансові зобов'язання	14	30 561	24 848
Відстрочені податкові зобов'язання	23	57 237	44 113
Субординований борг	16	312 939	325 227
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		33 209 837	31 790 054
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		1 517 172	1 517 172
Результат від операцій з акціонером		19 552	10 090
Нерозподілений прибуток		908 914	480 028
Резервні та інші фонди банку		91 627	78 884
Інші резерви		137 097	50 717
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		2 674 362	2 136 891
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		35 884 199	33 926 945

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

АТ «ВСТ БАНК»
Проміжний звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 9 місяців до 30 вересня 2025 року

		Звітний період (аудит не проводився)		Попередній період	
		За період з 01 липня по 30 вересня 2025 року	Наростаючим підсумком із початку 2025 року до 30 вересня 2025 року	За період з 01 липня по 30 вересня 2024 року	Наростаючим підсумком із початку 2024 року до 30 вересня 2024 року
	Прим.				
Процентні доходи	17	1 083 862	2 999 388	785 955	2 272 654
Процентні витрати	17	(570 189)	(1 460 103)	(290 086)	(895 443)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		513 673	1 539 285	495 869	1 377 211
Комісійні доходи	18	510 183	1 417 516	411 382	1 083 436
Комісійні витрати	18	(356 303)	(994 915)	(293 732)	(692 142)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		7 047	9 206	(1 335)	(1 540)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		22 834	45 557	5 437	34 248
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		165	(22 152)	3 120	3 976
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		33 011	98 093	27 326	76 450
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 505)	1 793	23 934	83 136
Інші доходи		17	119	93	290
Інші витрати		(16 000)	(16 001)	(1 312)	(2 434)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	19	(23 209)	138 986	(69 039)	(170 534)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		2 189	5 379	6 417	11 085
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		725	763	(4)	150
Інші операційні доходи (витрати)	20	20 083	58 095	18 381	39 556
Витрати на виплати працівникам	21	(237 512)	(724 066)	(194 766)	(583 800)
Амортизаційні витрати	9, 10	(29 152)	(91 696)	(35 918)	(98 982)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(283 818)	(870 425)	(267 732)	(745 075)
Прибуток (збиток) до оподаткування		156 428	595 537	128 121	415 031
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	23	43 161	152 964	32 371	109 926

АТ «ВСТ БАНК»
Проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців до 30 вересня 2025 року

ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	113 267	442 573	95 750	305 105
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	51 267	107 078	77 539	56 745
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(8 030)	(20 698)	(14 731)	(13 975)
Загальна сума іншого сукупного доходу	43 237	86 380	62 808	42 770
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ	156 504	528 953	158 558	347 875
Звичайні акції		3 073 500		3 073 500
Базовий та розбавлений прибуток на акцію (гривень на акцію)		144,00		99,27

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

АТ «ВСТ БАНК»
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі за 9 місяців до 30 вересня 2025 року

Прим.	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Попередній звітний період (огляд не проводився)						
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)	–	–	–	–	305 105	305 105
Інший сукупний дохід	–	–	–	42 770	–	42 770
Загальна сума сукупного доходу	–	–	–	42 770	305 105	347 875
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	–	20	–	–	–	20
Розподіл прибутку минулих років	–	–	11 801	–	(11 801)	–
Власний капітал на кінець періоду	1 517 172	10 071	78 884	82 202	530 282	2 218 611
Поточний звітний період (аудит не проводився)						
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)	–	–	–	–	442 573	442 573
Інший сукупний дохід	–	–	–	86 380	–	86 380
Загальна сума сукупного доходу	–	–	–	86 380	442 573	528 953
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	–	9 462	–	–	(944)	8 518
Розподіл прибутку минулих років	–	–	12 743	–	(12 743)	–
Власний капітал на кінець періоду	1 517 172	19 552	91 627	137 097	908 914	2 674 362

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

АТ «ВСТ БАНК»**Проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців до 30 вересня 2025 року**

	Прим.	За 9 місяців 2025 року (аудит не проводився)	За 9 місяців 2024 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		2 944 042	2 308 397
Проценти сплачені		(1 393 743)	(875 165)
Комісійні доходи, що отримані		1 419 770	1 081 110
Комісійні витрати, що сплачені		(995 991)	(693 889)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		7 715	(3 484)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		98 093	76 418
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		53 420	32 315
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(163 091)	(109 895)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(894 101)	(744 900)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(716 960)	(575 591)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(273 203)	(230 100)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		85 951	265 215
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		1 343 711	(894 392)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 577 191)	(2 255 193)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		199 232	(132 433)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		14 977	(22 889)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		63 439	(264 441)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 177 009	(428 545)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		193 011	96 397
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 961	52
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		1 524 100	(3 636 241)
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(26 610)	(57 692)
Надходження від продажу основних засобів		-	550
Придбання нематеріальних активів		(4 205)	(25 261)
Придбання цінних паперів		(1 538 003 164)	(1 126 245 543)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		1 536 895 715	1 127 944 037
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(1 138 310)	1 616 091
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших позикових коштів		(60 511)	(39 844)
Виплати за орендними зобов'язаннями		(30 810)	(31 252)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(91 321)	(71 096)

АТ «ВСТ БАНК»
Проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців до 30 вересня 2025 року

	Прим.	За 9 місяців 2025 року (аудит не проводився)	За 9 місяців 2024 року
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2 078	95 573
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		296 548	(1 955 674)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	4 092 890	6 532 001
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	4 389 438	4 536 327

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

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 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал». 04 серпня 2025 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про зміну типу акціонерного товариства Банку з публічного на приватне.

16 вересня 2025 року ПАТ «БАНК ВОСТОК» офіційно змінило назву на АТ «ВСТ БАНК» (відповідний запис внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань).

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 30 вересня 2025 року Банк мав 34 відділення у Дніпропетровській, Одеській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Харківській, Полтавській, Запорізькій, Херсонській, Сумській областях та м. Київ. Для порівняння на 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

За період 9 місяців до 30 вересня 2025 року умови для роботи банків залишалися сприятливими. Ключові показники стійкості банківської системи – достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів – перебували на високих за історичними мірками рівнях. Тож банки дедалі більше кредитували бізнес та населення – конкуренція за якісних позичальників висока, що робить кредити доступнішими для економіки. Продовження війни залишається ключовим ризиком для діяльності фінсектору та стримує відновлення економіки.

Економічне зростання триває передусім завдяки стійкому споживчому попиту. Однак відновлення стримується дефіцитом робочої сили, адже рівень безробіття вже майже повернувся до “довоєнного” рівня, а робоча сила поповнюється дуже повільно. Дедалі більше відчувається обмеженість виробничих потужностей – їх розширення стримується високими безпековими ризиками. Інвестиції передусім здійснюються для посилення обороноздатності України та енергоефективності економіки – банки активно долучаються до їх фінансування.

Продовження бойових дій обмежує можливості фіскальної консолідації та скорочення дефіциту зовнішніх рахунків. Тож фінансова підтримка міжнародних партнерів – одна з ключових передумов макроекономічної та фінансової стабільності. Зовнішня допомога підтримує міжнародні резерви на історично високих рівнях, що дає НБУ змогу забезпечувати належну роботу валютного ринку.

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

Цьогоріч надходження грантів та кредитів залишаються на прийнятному рівні, зокрема завдяки механізму ERA, що запрацював з кінця минулого року. Своєчасність фінансування залежить від повного та вчасного виконання зобов'язань перед партнерами, передусім за програмами МВФ та Ukraine Facility. Україна й надалі потребуватиме значних вливань додаткових фінансових ресурсів для підтримання оборони та післявоєнної відбудови, їх джерелом може стати конфіскація знерухомлених російських активів.

Попри пригнічені обсяги виробництва, доходи бізнесу зростали завдяки вищим цінам. Підприємства зберегли хороші фінансові показники та кредитоспроможність, а отже, залишаються бажаними клієнтами для банків. Реальні доходи домогосподарств сповільнюються, однак споживчий попит залишається високим, підтримуючи попит на банківські продукти. Щоправда, роль кредитування у споживанні населення залишається помірною. У квітні річні темпи приросту чистого гривневого портфеля кредитів домогосподарствам та підприємствам сягнули 34% та 29% відповідно – тож зростає проникнення кредитів відносно ВВП. Нарощують портфелі банки всіх груп. Фінустанови активно конкурують за клієнтів, що проявляється в підвищенні якості сервісів та збереженні помірних ставок. Пожвавили кредитну активність заходи Стратегії з розвитку кредитування. Наприкінці року уряд запровадив передбачену нею програму фінансування оборонних підприємств. Втілена низка заходів цієї Стратегії для пожвавлення кредитування енергетики, банки підписали відповідний меморандум. За рік прокредитовано будівництво близько 700 МВт енергетичних потужностей. Крім того, банки готові пропонувати синдіковані кредити – такі продукти ще не масові, однак середній їх розмір значний. Збереження банками виважених стандартів кредитування забезпечує високу якість нового кредитного портфеля.

Знижується роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу – у наданих гривневих позиках частка субсидійованих вже менше третини. Подальше звуження напрямів державної підтримки підвищить її ефективність.

Посилення інфляційного тиску та пришвидшення зростання споживчих цін спонукало Національний банк розпочати цикл підвищення облікової ставки наприкінці минулого року. До того ж НБУ відкоригував операційний дизайн монетарної політики, підвищивши премію за вкладеннями банків у 3-місячні депозитні сертифікати – доступ до них визначається активністю банків у залученні строкових депозитів. У відповідь на ці зміни зросли ринкові ставки: швидше за коштами бізнесу та дещо повільніше – за коштами населення та кредитами. Результат – дохідність активів банків майже не змінилася, тоді як фондування здорожчало. Ці зміни дещо скоротили чисту процентну маржу банків. Зі зниженням інфляційного тиску ринкові ставки очікувано рушать донизу, що посилить тиск на маржу вже через зниження дохідності активів. Банкам варто враховувати ці ризики під час планування структури активів та більшою мірою покладатися на інструменти зі стабільнішими дохідностями, наприклад, кредити.

Рівень втрат банків від операційного ризику залишається високим, хоч і скоротився порівняно зі збитками в перші роки повномасштабного вторгнення. Три з половиною роки повномасштабної війни показали, якими можуть бути втрати банків від подій операційного ризику за жорсткими несприятливими сценаріями. З урахуванням отриманої інформації НБУ може відкоригувати розрахунок потреби в капіталі на покриття операційного ризику, гармонізувавши його з підходом ЄС. Це вивільнить частину капіталу банків.

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

Операційна ефективність банківської системи незмінно висока. Банки й надалі поповнюють капітал за рахунок отриманих чистих прибутків. Зараз запас капіталу сприяє збільшенню кредитування. Однак кількарізове ретроспективне застосування підвищеної ставки податку на прибуток створює велику невизначеність у плануванні банками свого капіталу та може зменшувати апетит до кредитних та ринкових ризиків у майбутньому.

3 Застосування нових стандартів та поправок до них, рекласифікації до фінансової звітності

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 3 «Застосування нових та поправок до них» в останній річній фінансовій звітності і вступають в силу для її річних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати.

Всі стандарти і поправки, що вступили в силу з 1 січня 2025 року не привели до істотних змін облікової політики Банку та не мали впливу на проміжну фінансову звітність станом на 30 вересня 2025 року.

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 з 1 липня до 30 вересня 2024 року	Ефект від зміни представлення	За 3 місяці з 1 липня до 30 вересня 2024 року (з врахуванням ефекту від зміни представлення)
Проміжний звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток			
Комісійні доходи	417 477	(6 095)	411 382
Інші адміністративні та операційні витрати	(273 827)	6 095	(267 732)

Назва статті	За 9 місяців до 30 вересня 2024 року	Ефект від зміни представлення	За 9 місяців до 30 вересня 2024 року (з врахуванням ефекту від зміни представлення)
Проміжний звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток			
Комісійні доходи	1 105 955	(22 519)	1 083 436
Інші адміністративні та операційні витрати	(767 594)	22 519	(745 075)

3 Застосування нових стандартів та поправок до них, рекласифікації до фінансової звітності (продовження)

Назва статті	За 9 місяців до 30 вересня 2024 року	Ефект від зміни представлення	За 9 місяців до 30 вересня 2024 року (з врахуванням ефекту від зміни представлення)
Проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом			
Комісійні доходи, що отримані	1 103 629	(22 519)	1 081 110
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(767 419)	22 519	(744 900)

4 Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики та інформація за сегментами

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

Безперервність діяльності. Керівництво склало цю проміжну скорочену фінансову звітність, виходячи з припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, незважаючи на військове вторгнення росії в Україну 24 лютого 2022 року, що призвело до повномасштабної війни на території України.

При складанні проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 2025 року та за 9 місяців, що закінчилися зазначеною датою, керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку і для Банку.

Керівництво Банку вважає, що резерви під очікувані кредитні збитки продовжують залишатися одним із значних факторів фінансового тиску на фінансовий результат Банку, попри визнання значної кількості дефолтів та суттєвого формування резервів під зазначені очікувані кредитні збитки у 2022-2024 роках.

4 Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики та інформація за сегментами (продовження)

Банк регулярно проводить моніторинг показників ліквідності. При управлінні ризиком ліквідності у відповідь на негативний розрив ліквідності в розмірі 4 192 110 тис. грн (розрив ліквідності строком погашення до 1 року) станом на 30 вересня 2025 року Банк оцінює стабільний баланс коштів клієнтів, визначений за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації про коливання залишків на рахунках клієнтів. За звітні періоди, що закінчилися 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року мінімальні суми залишки коштів за рахунками клієнтів були оцінені в сумі не менше 23 620 593 тис. грн та 21 408 102 тис. грн, відповідно. Станом на 30 вересня 2025 року інвестиції в цінні папери з терміном погашення більше одного року включали боргові цінні папери, випущені українськими та іноземними державними органами, що не були передані в заставу, справедливою вартістю 5 126 837 тис. грн, які можуть бути продані Банком до настання строку погашення в крайніх випадках з метою покриття дефіциту ліквідності.

Відповідно до поточної оцінки динаміки операційного середовища, прогноз (бюджет) Банку на 2025 та 2026 роки та базувався на наступних припущеннях:

- Не очікується суттєвого розширення територій, на яких тривають активні військові дії, протягом запланованого часового горизонту.
- Облікова ставка НБУ зберігатиметься без значних коливань до кінця 2026 року.
- Прогнозний курс гривні до долара США не буде істотно коливатися і залишиться на рівні 45,00 до кінця 2025 року та 45,45 до кінця 2026 року.
- Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума активів та зобов'язань перебуватимуть приблизно на рівні 31 грудня 2024 року зі змінами у структурі порівняно з 31 грудня 2024 року, а саме збільшення кредитних операцій юридичних осіб. Станом на 31 грудня 2026 року загальна сума активів та зобов'язань як очікується зросте приблизно на 2 500 000 тис грн відносно рівня 31 грудня 2025 року без суттєвих змін у структурі порівняно з 31 грудня 2025 року.
- Процентні ставки як по активах, так і по зобов'язаннях, зберезуться на рівні грудня 2024 року.
- Чистий процентний дохід збільшиться, головним чином, за рахунок збільшення процентного доходу за кредитами клієнтам.
- Чистий комісійний дохід зменшиться у зв'язку із збільшенням комісійних витрат.
- Витрати на виплати працівникам, інші адміністративні та операційні витрати зростатимуть дещо вище прогнозованого рівня інфляції, який за прогнозами експертів становитиме 7% у 2025 та 8% у 2026 роках.
- Очікується, що резерви під очікувані кредитні збитки продовжать збільшуватись (з урахуванням територіального розташування позичальників, сектору економіки, в якому вони зайняті та їх поточного фінансового стану) через невіршення проблем та складнощів які наявні упродовж періоду військової агресії російської федерації.

4 Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики та інформація за сегментами (продовження)

На підставі аналізу поточних і прогнозних показників діяльності та оцінених показників ліквідності, керівництво Банку вважає, що є відповідні підстави для складання цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

Банк має достатні ресурси для продовження операційної діяльності в осяжному майбутньому. Однак через непередбачуваний наразі вплив війни, що триває, на важливі припущення, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво робить висновок, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

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.

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 9 місяців до 30 вересня 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.

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня/1 долар США	41,3176	42,0390
Гривня/1 євро	48,4408	43,9266

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 проміжній скороченій фінансовій звітності та стосуються таких статей:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити та аванси клієнтам	12 240 119	10 389 110
в тому числі, резерв під очікувані кредитні збитки	(1 081 167)	(1 454 296)
Інвестиції в цінні папери	17 360 548	15 940 038

4 Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики та інформація за сегментами (продовження)

Зміна в оцінках. Банком переглянуті оцінки щодо підходу розрахунку резерву за ОКЗ в частині врахування макропоказників та розрахунку PD за кредитами та авансами, наданими фізичним особам. Врахування вказаних змін призвело до збільшення суми резерву за ОКЗ за кредитами та авансами клієнтам на 40 897 тис. грн. станом на 30 вересня 2025 року.

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 9 місяців до 30 вересня 2025 року Банк отримав процентні доходи від операцій з облігаціями внутрішньої державної позики, які склали більше 10% від загальних доходів Банку, а саме: 471 836 тис. грн (9 місяців до 30 вересня 2024 року: 336 418 тис. грн).

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2025 року Банк отримав процентні доходи від операцій з депозитними сертифікатами НБУ в сумі 1 101 207 тис. грн, що складає більше 10% від загальних доходів Банку (9 місяців до 30 вересня 2024 року: 700 727 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.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти	1 758 042	1 187 600
Залишки на рахунках у Національному банку України	1 975 107	1 279 372
Кореспондентські рахунки в інших банках	650 415	1 600 838
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	5 874	25 080
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	4 389 438	4 092 890

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 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років.

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років кошти на рахунках в інших платіжних системах у сумі 5 874 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 AA-.

Нижче поданий аналіз заборгованості за кореспондентськими рахунками в інших банках за кредитною якістю станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	636 198	1 511 037
Рейтинг від CCC	14 950	90 398
Всього перша стадія резервування	651 148	1 601 435
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(733)	(597)
Всього кореспондентських рахунків в інших банках	650 415	1 600 838

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 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років загальний залишок на кореспондентських рахунках в інших банках до вирахування резервів на рахунках у п'яти банках-контрагентах у сумі 636 198 тис. грн. та 1 564 051 тис. грн. грн, що становить 97,7% та 97,67% від залишків на кореспондентських рахунках, відповідно, що є значною концентрацією.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

6 Кредити та аванси банкам

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	1 317 077	2 675 370
Резерв під очікувані кредитні збитки	(638)	(1 337)
Всього кредитів та авансів банкам	1 316 439	2 674 033

Станом на 30 вересня 2025 року строкові розміщення коштів в інших банках включають в себе розміщене Банком гарантійне покриття в українських та іноземних банках в сумі 428 589 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року: 482 282 тис. грн). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування щоденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	1 249 356	2 674 270
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	66 678	–
Рейтинг від ССС- до ССС+	713	720
Не мають рейтингу	330	380
Всього перша стадія резервування	1 317 077	2 675 370
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(638)	(1 337)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ССС	-	432
Всього третя стадія резервування	-	432
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	-	(432)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(638)	(1 769)
Всього кредитів та авансів банкам	1 316 439	2 674 033

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

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках п'яти 5 банках-контрагентах у сумі 1 315 889 тис. грн та 2 455 074 тис. грн, що становить 99,91% та 91,77% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно та є значною концентрацією, яка пояснюється ризик орієнтовним підходом Банку до відкриття кореспондентських рахунків в інших банках – зазначені банки мають Рейтинг від А- до АА+.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити та аванси клієнтам

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити юридичним особам	12 884 949	11 560 096
Кредити фізичним особам	436 337	283 310
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	13 321 286	11 843 406
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 081 167)	(1 454 296)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 240 119	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	163 448	-	-	(3 245)	160 203
Перехід на Стадію 1	16 881	(16 881)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(60 331)	61 089	(758)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(6 153)	6 153	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(57 387)	(53 927)	(411 980)	(34)	(523 328)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(1 799)	-	(1 799)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	2 559	6 786	36 542	(1 546)	44 323
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(11 701)	(9 636)	(7 464)	(23 727)	(52 528)
30 вересня 2025 року	165 481	333 416	534 205	48 065	1 081 167

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 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	174 785	-	-	981	175 766
Перехід на Стадію 1	18 148	(18 148)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(37 325)	50 636	(13 311)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(13 226)	13 226	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(73 325)	(45 036)	(25 466)	-	(143 827)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(35 462)	-	(35 462)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(13 964)	4 304	187 386	(26 9114)	150 812
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(8 949)	(9 581)	30 111	(24 141)	(12 560)
30 вересня 2024 року	173 647	314 536	883 282	(2 615)	1 368 850

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	8 135 529	-	-	19 739	8 155 268
Перехід на Стадію 1	177 781	(177 781)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(816 983)	817 745	(762)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(31 967)	31 967	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(5 188 699)	(323 351)	(656 282)	(37)	(6 168 369)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(1 799)	-	(1 799)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	1 774	(52)	(136)	-	1 586
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(395 478)	(64 055)	(5 090)	(44 183)	(508 806)
30 вересня 2025 року	10 532 158	1 928 373	775 696	85 059	13 321 286

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 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	6 596 208	1 618 017	1 161 383	102 367	9 477 975
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	7 734 219	-	-	23 236	7 757 455
Перехід на Стадію 1	143 013	(143 013)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(666 835)	685 070	(18 235)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(102 354)	102 354	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(4 331 185)	(365 588)	(63 085)	-	(4 759 858)
Списано протягом звітного періоду	-	-	(35 462)	-	(35 462)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(1 734)	(1 785)	187	-	(3 332)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(280 079)	(133 296)	29 332	(2 729)	(386 772)
30 вересня 2024 року	9 193 607	1 557 051	1 176 474	122 874	12 050 006

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	30 вересня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	5 785 456	44	4 942 352	42
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	2 974 688	22	2 693 055	23
Промисловість	2 307 868	17	2 054 863	17
Транспорт та зв'язок	724 516	6	1 204 382	10
Кредити фізичним особам	436 337	3	283 309	2
Будівництво та операції з нерухомістю	338 598	3	252 673	2
Інші послуги	753 823	5	412 772	4
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	13 321 286	100	11 843 406	100

Станом на 30 вересня 2025 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 615 441 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: 2 470 817 тис. грн.) або 20 % від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2024 року: 21%), що є значною концентрацією, але знаходиться у допустимих межах вказаного показника.

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 30 вересня 2025 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	3 820 843	417 047	4 237 890
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	326 682	8 684	335 366
- іншими об'єктами нерухомості	3 201 782	10 525	3 212 307
- грошовими депозитами	675 700	81	675 781
- гарантіями КМУ	377 006	-	377 006
- іншими активами	4 482 936	-	4 482 936
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	12 884 949	436 337	13 321 286

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

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 30 вересня 2025 року кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 675 781 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 423 392 тис. грн.) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 13) на загальну суму 770 901 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 465 362 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2025 року знеціненні кредити та придбані або створені знеціненні кредити з валовою балансовою вартістю 860 755 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: 1 517 338 тис. грн.) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 621 212 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: 1 143 226 тис. грн.) або на 72% (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 або оцінювачами-співробітниками Банку. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: інше рухоме майно, інші майнові права та інші види активів.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 30 вересня 2025 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	10 039 547	381 539	10 421 086
- прострочені менше ніж 30 днів	104 924	6 148	111 072
Всього перша стадія резервування	10 144 471	387 687	10 532 158
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику			
- строк погашення не настав	1 877 975	133	1 878 108
- прострочені менше ніж 30 днів	43 132	88	43 220
- прострочені від 31 до 90 днів	3 215	3 829	7 044
- прострочені від 91 до 180 днів	1	-	1
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику	1 942 323	4 050	1 928 373
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	274 394	1 389	275 783
- прострочені менше ніж 30 днів	12 647	350	12 997
- прострочені від 31 до 90 днів	11 061	866	11 927
- прострочені від 91 до 180 днів	8 213	8 664	16 877
- прострочені від 181 до 360 днів	85 498	11 236	96 734
- прострочені більше 360 днів	339 284	22 094	361 378
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	731 097	44 599	775 696
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	20 062	-	20 062
- прострочені від 31 до 90 днів	9 503	-	9 503
- прострочені більше 360 днів	55 494	-	55 494
Всього придбаних або створених первісно знецінених кредитів	85 059	-	85 059
Всього кредитів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	12 884 950	436 336	13 321 286
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1 015 971)	(65 196)	(1 081 167)
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 868 979	371 140	12 240 119

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 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

Станом на 30 вересня 2025 року, кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 611 174 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 466 249 тис. грн), були передані в якості забезпечення за кредитами, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 15, 25).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

8 Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	4 869 463	4 813 273
Облігації іноземних держав	1 074 822	336 789
Облігації міжнародних фінансових організацій	1 334 175	—
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 278 460	5 150 062
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	10 081 669	10 789 577
Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні)	419	399
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	10 082 088	10 789 976
Всього інвестицій в цінні папери	17 360 548	15 940 038

Станом на 30 вересня 2025 року, за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 317 499 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 222 962 тис. грн.) та за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю у сумі 86 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 106 тис. грн.).

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 30 вересня 2025 року:

	Облігації вну- трішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації небан- ківських фінан- сових під- приємств (корпора- тивні)	Облігації міжна- родних фінансових органі- зацій	Депозитні серти- фікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування						
Рейтинг від А- до АА+	-	701 109	1 334 175	-	-	2 035 284
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	373 713	-	-	-	373 713
Рейтинг від С до ССС+	4 278 138	-	-	419	10 081 669	14 810 226
Друга стадія резервування						
Рейтинг від С до ССС+	141 325	-	-	-	-	141 325
Всього інвестицій в цінні папери	4 869 463	1 074 822	1 334 175	10 081 669	419	17 360 548

8 Інвестиції в цінні папери (продовження)

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

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації небанківсь- ких фінансових підприємств (корпора- тивні)	Депозитні сертифікати 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	336 789	399	10 789 577	15 940 038

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 9 місяців до 30 вересня 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	5 589 895	-	5 589 895
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(3 221 210)	-	(3 221 210)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	(153 961)	(8 209)	(145 752)
30 вересня 2025 року	7 442 351	153 607	7 595 958

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	3 318 192	-	3 318 192
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(1 952 662)	(105 322)	(2 057 984)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	46 669	18 408	65 077
30 вересня 2024 року	4 569 665	149 612	4 719 277

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	217 154	-	217 154
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(114 578)	-	(114 578)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	2 047	(1 154)	893
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	(9 650)	718	(8 932)
30 вересня 2025 року	305 217	12 282	317 499

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	111 585	11 614	123 199
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	120 312	-	120 312
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(69 986)	(701)	(70 687)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(2 931)	1 328	(1 603)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	978	1 530	2 508
30 вересня 2024 року	159 958	13 711	173 729

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років інвестиції в цінні папери не мають забезпечення та не передавались в якості забезпечення.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

9 Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдоскона- лення орендова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Незавер- шене будівни- цтво	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи за винятком гудвілу	Незавер- шені кап. вкладення в НА	Всього немате- ріальних активів за винятком гудвілу
Первісна вартість станом на 1 січня 2024 року	50 388	29 430	352 587	2 690	435 095	114 097	7 774	121 871
Накопичена амортизація	(37 425)	(25 262)	(304 158)	–	(366 845)	(85 180)	–	(85 180)
Залишкова вартість станом на 1 січня 2024 року	12 963	4 168	48 429	2 690	68 250	28 917	7 774	36 691
Надходження	18 558	189	57 487	1 473	77 707	26 472	–	26 472
Вибуття	–	–	(53)	–	(53)	–	–	–
Відновлення корисності	574	–	428	–	1 002	–	–	–
Амортизаційні відрахування	(8 316)	(2 472)	(50 179)	–	(60 967)	(15 796)	–	(15 796)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2024 року	23 779	1 885	56 112	4 163	85 939	39 593	7 774	47 367
Первісна вартість станом на 31 грудня 2024 року	68 946	27 458	400 266	4 163	500 833	136 685	7 774	144 459
Накопичена амортизація	(45 167)	(25 573)	(344 154)	–	(414 894)	(97 092)	–	(97 092)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2024 року	23 779	1 885	56 112	4 163	85 939	39 593	7 774	47 367
Надходження	2 190	–	28 133	–	30 323	2 818	1 244	4 062
Вибуття	–	–	(28)	(4 047)	(4 075)	–	–	–
Відновлення корисності	–	–	–	–	–	–	–	–
Амортизаційні відрахування	(11 744)	(779)	(29 154)	–	(41 677)	(13 902)	–	(13 902)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2025 року	14 225	1 106	55 063	116	70 510	28 509	9 018	37 527
Первісна вартість станом на 30 вересня 2025 р.	70 700	27 236	426 604	116	524 656	139 503	9 018	148 521
Накопичена амортизація	(56 475)	(26 130)	(371 541)	–	(454 146)	(110 994)	–	(110 994)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2025 року	14 225	1 106	55 063	116	70 510	28 509	9 018	37 527

Станом на 30 вересня 2025 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складає 407 691 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 382 195 тис. грн).

10 Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

	Обладнання	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2025 року	761	383 134	1 497	385 392
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2025 року	(385)	(310 565)	(1 337)	(312 287)
Модифікація	-	29 416	6	29 422
Вибуття	-	(338)	-	(338)
Амортизаційні відрахування	(282)	(35 865)	(113)	(36 260)
Залишкова вартість станом на 30 вересня 2025 року	94	65 782	53	65 929

	Обладнання	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2024 року	385	306 389	1 316	308 090
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2024 року	(30)	(260 661)	(1 186)	(261 877)
Надходження	-	884	26	910
Модифікація	376	77 147	257	77 780
Вибуття	-	(1 286)	(102)	(1 388)
Амортизаційні відрахування	(355)	(49 904)	(151)	(50 410)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2024 року	376	72 569	160	73 105

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років середній термін оренди приміщень Банку складає три роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

10 Активи з права користування та орендні зобов'язання (продовження)

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід визнані наступні суми за договорами оренди:

	9 місяців до 30 вересня 2025 року	9 місяців до 30 вересня 2024 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(36 260)	(38 790)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(35 202)	(18 860)
Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	(30 287)	(24 518)
Витрати на змінну частину орендної плати	(2 910)	(810)
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	2 427	4 980
Доходи від надання в оренду	29 057	23 388
Доходи від переоцінки/припинення визнання активів	212	258
Всього вплив на фінансовий результат	(72 963)	(54 352)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	80 924	46 387
Збільшення орендних зобов'язань	30 975	77 226
Нараховані проценти	35 202	30 288
Зменшення орендних зобов'язань в результаті отриманих знижок та модифікацій договорів оренди	(2 427)	(6 252)
Погашення орендних зобов'язань	(65 587)	(66 725)
Орендні зобов'язання станом на звітну дату	79 087	80 924

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

11 Інші фінансові та нефінансові активи

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	177 685	503 456
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	131 594	12 064
Інші фінансові активи	24 209	22 541
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	333 488	538 061
Резерв під очікувані кредитні збитки	(13 236)	(12 218)
Всього інших фінансових активів	320 252	525 843
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	55 006	50 310
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	21 706	5 089
Запаси	4 306	7 945
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	33 865
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	671	947
Всього інших нефінансових активів	81 689	98 156
Всього інших фінансових та нефінансових активів	401 941	623 999

Станом на 30 вересня 2025 року грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та МастерКард в сумі 166 740 тис. грн та покриття за платіжними розрахунками в сумі 10 945 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року: гарантійне покриття в міжнародних платіжних системах Віза та МастерКард в сумі 493 355 тис. грн та покриття за платіжними розрахунками в сумі 10 101 тис. грн відповідно). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування щоденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

11 Інші фінансові та нефінансові активи (продовження)

Нижче подано аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти з обмеженим правом використання		
Стадія 2		
Рейтинг від А- до АА+	166 740	493 355
Не мають рейтингу	10 945	10 101
Всього грошових коштів з обмеженим правом використання	177 685	503 456
Резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами з обмеженим правом використання	(557)	(627)
Інші фінансові активи		
Стадія 1		
- строк погашення не настав	139 377	16 186
Стадія 2		
- строк погашення не настав	4 393	6 911
- прострочені до 30 днів	17	4
Стадія 3		
- прострочені від 31 до 60 днів	31	112
- прострочені від 61 до 90 днів	48	117
- прострочені від 91 до 180 днів	673	377
- прострочені від 181 до 360 днів	340	751
- прострочені понад 361 день	10 925	10147
Всього інших фінансових активів	155 803	34 605
Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(12 679)	(11 591)
Всього інших фінансових активів	320 252	525 843

12 Кошти банків

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	143 095	79 333
Всього заборгованості за коштами банками	143 095	79 333

Станом на 30 вересня 2025 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 114 974 тис. грн. перед одним банком-нерезидентом, що становило 80,35% 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).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

13 Кошти клієнтів

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	20 717 442	21 525 052
- Поточні рахунки фізичних осіб	4 545 033	4 416 968
Всього поточних рахунків	25 262 475	25 942 021
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	3 408 749	2 418 241
- Депозити фізичних осіб	3 149 601	2 149 995
Всього депозитів	6 558 350	4 568 236
Всього поточних рахунків та депозитів	31 820 825	30 510 257

Станом на 30 вересня 2025 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 2 554 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 16 304 тис. грн.), з яких 2 554 тис. грн. належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2024 року: 1 304 тис. грн.), не має залишків у юридичних осіб (станом на 31 грудня 2024 року: 15 000 тис. грн.). Процентні ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 0,5% річних (станом на 31 грудня 2024 року: від 0,1% до 4,0% річних), залежно від суми залишку на рахунку та валюти.

Станом на 30 вересня 2025 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 6 881 697 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 6 680 270 тис. грн.), або 27% (станом на 31 грудня 2024 року: 26 %) загальної суми коштів на поточних рахунках, що є значною концентрацією.

Станом на 30 вересня 2025 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 2 307 590 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 1 466 033 тис. грн.), або 35% (станом на 31 грудня 2024 року: 32%) загальної суми коштів на депозитах, що є значною концентрацією.

Станом на 30 вересня 2025 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 770 901 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 465 362 тис. грн.), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 675 781 тис. грн. (примітка 7) (станом на 31 грудня 2024 року: 423 392 тис. грн.).

13 Кошти клієнтів (продовження)

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

	30 вересня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	6 269 453	25	5 778 118	22
Торгівля	4 797 502	19	6 431 406	25
Фізичні особи	4 545 034	18	4 416 968	17
Переробна промисловість	2 417 324	10	3 792 153	15
Фінансові посередники	2 172 912	9	1 129 276	4
Будівництво	1 490 271	6	764 037	3
Тимчасове розміщення й організація харчування	820 756	3	279 890	1
Професійні послуги	841 096	3	726 969	3
Постачання електроенергії, водопостачання	644 141	3	1 337 214	5
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	506 285	2	611 703	2
Сільське господарство	372 275	1	395 013	2
Інше	385 426	1	279 274	1
Всього поточних рахунків	25 262 475	100	25 942 021	100

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	30 вересня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 149 601	48	2 149 995	47
Торгівля	1 337 525	20	752 004	17
Транспорт, телекомунікації	729 593	11	577 141	12
Переробна промисловість	641 303	10	596 430	13
Сільське господарство	310 331	5	209 215	5
Фінансові посередники	218 031	3	162 366	3
Інше	171 966	3	121 085	4
Всього депозитів	6 558 350	100	4 568 236	100

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

14 Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Розрахунки з клієнтами	239 875	68 990
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	27 309	41 705
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	20 152	9
Передплачені комісії за кредитами	15 932	10 290
Нараховані витрати за послуги	402	1 478
Інші фінансові зобов'язання	3 744	2 841
Всього інших фінансових зобов'язань	307 414	125 313
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	13 602	11 348
Доходи майбутніх періодів	10 425	9 055
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 514	4 441
Інші зобов'язання	20	4
Всього інших нефінансових зобов'язань	30 561	24 848
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	337 975	150 161

15 Інші залучені кошти

На тлі воєнної агресії російської федерації, у червні 2022 року Банк підписав з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК.(WORLDBUSINESS CAPITAL, INC) США додаткові угоди, умовами яких передбачено подовження строків договорів на два роки та відтермінування на два роки щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 вересня 2023 року, а також зменшення маржи на 0,5%. Згідно з світовими тенденціями відмови від LIBOR, у червні 2024 року Банком підписано додаткову угоду на використання SOFR. З 20 вересня 2023 року проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки SOFR за доларами США, а також додатково 0,26161 («Коригування спреду за кредитом»), а також маржа у розмірі 3,75% та 3,3% відповідно, що станом на 30 вересня 2025 року складало 8,01491% та 7,56091% (станом на 31 грудня 2024 року – 8,36567% та 7,91567%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 30 вересня 2025 року складала 333 692 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 398 648 тис. грн).

15 Інші залучені кошти (продовження)

Згідно умов, зазначених в договорах, Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників (ковенанти). Ковенанти передбачають дотримання пруденційних нормативів НБУ та додаткових показників.

З огляду на той факт, що Банк не порушував нормативи НБУ протягом 9 місяців 2025 та усього 2024 років, має запас міцності за більшістю нормативних значень пруденційних нормативів НБУ та граничних значень встановлених ковенантів станом на звітні дати 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років, та з врахуванням прогнозів Банку - відсутній суттєвий ризик недотримання ковенант протягом наступних 3 місяців.

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років Банк дотримувався усіх фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

16 Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблицях нижче подано детальну інформацію про зміни у основних 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 про рух грошових коштів Банку як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 9 місяців до 30 вересня 2025 та 2024 років.

	1 січня 2025 року	Надход- ження від руху грошових коштів	Погашен- ня основ- ної суми заборго- ваності	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Негрошові зміни	
							Інші негрошові зміни	30 вересня 2025 року
Інші залучені кошти	398 648	-	(60 511)	(23 547)	25 733	(6 631)	-	333 692
Субординований борг	325 227	-	-	(14 321)	7 591	(5 558)	-	312 939
Орендні зобов'язання	80 924	-	(65 587)	(35 995)	35 202	(101)	64 644	79 087
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	804 799	-	(126 098)	(73 863)	68 526	(12 290)	64 644	725 718

	1 січня 2024 року	Надход- ження від руху грошових коштів	Погашен- ня основ- ної суми заборго- ваності	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Негрошові зміни	
							Інші негрошові зміни	30 вересня 2024 року
Інші залучені кошти	412 542	-	(39 844)	(30 908)	32 738	35 004	-	409 532
Субординований борг	291 697	-	-	(14 088)	15 469	24 793	-	317 870
Орендні зобов'язання	46 387	-	(47 798)	(18 375)	18 860	447	41 171	40 692
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	750 626	-	(87 642)	(63 370)	67 067	60 243	41 171	768 094

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

17 Процентні доходи та витрати

	За 9 місяців 2025 року	За 9 місяців 2024 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка):		
Кредити юридичним особам	1 252 016	1 075 517
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	1 101 230	700 741
Кредити та аванси банкам	65 626	107 430
Кредити фізичним особам	57 973	31 731
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	522 543	357 235
Всього процентних доходів	2 999 388	2 272 654
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/ розрахункові рахунки	1 030 129	610 089
Строкові депозити юридичних осіб	198 751	124 991
Строкові депозити фізичних осіб	153 243	92 015
Інші залучені кошти	25 733	32 738
Субординований борг	16 093	15 469
Кошти банків	952	1 281
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	35 202	18 860
Всього процентних витрат	1 460 103	895 443
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	1 539 285	1 377 211

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

18 Комісійні доходи та витрати

	За 9 місяців 2025 року	За 9 місяців 2024 року
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	1 200 222	911 275
- Придбання та продаж іноземної валюти	126 441	113 198
- Гарантії надані	63 272	55 244
- Операції з кредитування	13 243	11 669
- За використання сейфів	7 135	6 142
- Інкасація	4 694	5 052
- Інше	2 509	3 375
Всього комісійних доходів	1 417 516	1 105 955
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	969 133	655 045
- Комісійні за прийом платежів	14 035	14 017
- Комісійні за позабалансовими операціями	5 604	4 899
- Комісійні за операціями з цінними паперами	840	15 033
- Інше	5 303	3 148
Всього комісійних витрат	994 915	692 142
Чистий дохід за комісійними	422 601	413 813

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

	За 9 місяців 2025 року	За 9 місяців 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	102	2 797
Кредити та аванси банкам	1 131	(617)
Кредити та аванси клієнтам	260 564	(125 293)
Інвестиції в цінні папери	(94 481)	(50 535)
Інші фінансові активи	(1 548)	5 665
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(26 782)	(2 551)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	138 986	(170 534)

20 Інші операційні доходи (витрати)

	За 9 місяців 2025 року	За 9 місяців 2024 року
Інші операційні доходи		
Доходи від лізингу (оренди)	29 057	23 388
Дохід від МПС за впровадження спільної маркетингових програм	19 849	5 002
Дохід від модифікації фінансових активів	3 618	-
Дохід від роялті	3 331	2 292
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	2 427	4 890
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	263	752
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	-	1 062
Інше	2 868	2 879
Всього інших операційних доходів	61 413	41 918
Інші операційні витрати		
Витрати на формування забезпечення	2 594	-
Витрати від модифікації фінансових активів	-	2 362
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	724	-
Всього інших операційних витрат	3 318	2 362
Всього інших операційних доходів (витрат)	58 095	39 556

21 Витрати на виплати працівникам

Станом на 30 вересня 2025 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 724 066 тис. грн.
(на 30 вересня 2024 року: 583 800 тис. грн.).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, станом на 30 вересня 2025 року включений єдиний соціальний внесок у сумі 106 272 тис. грн. (на 30 вересня 2024 року: 83 247 тис. грн.).

22 Інші адміністративні та операційні витрати

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем	482 684	377 644
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	130 874	118 540
Роялті	68 457	89 973
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 831	30 874
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	30 287	24 518
Спонсорство та доброчинність	18 478	23 240
Витрати на послуги контакт-центру	16 028	16 216
Витрати на інформаційно-технічні послуги	15 848	14 517
Комунальні послуги	9 904	9 844
Професійні послуги	8 880	3 361
Охоронні послуги	8 295	7 808
Рекламні та маркетингові послуги	4 658	8 524
Витрати на відрядження	4 091	2 155
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	4 337	1 138
Інше	29 773	16 722
Всього інших адміністративних та операційних витрат	870 425	745 074

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 327 994 тис. грн. (за 9 місяців до 30 вересня 2024 року: 287 707 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 6 540 тис. грн. (за 9 місяців до 30 вересня 2024 року: 12 663 тис. грн.).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців до 30 вересня 2025 року
(у тисячах гривень)

23 Витрати на сплату податку

Компоненти витрат на сплату податку. Витрати на сплату податку, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Поточний податок	(160 538)	(107 992)
Відстрочений податок	7 574	(1 934)
Витрати на сплату податку	(152 964)	(109 926)

Вивірення витрат на сплату податку та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування. Доходи Банку за 9 місяців до 30.09.2025 року оподатковувались податком на прибуток за ставкою 25% (за 9 місяців до 30.09.2024 року – 25%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Прибуток (збиток) до оподаткування	595 537	415 031
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	(148 884)	(103 758)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- витрати, які не враховуються при оподаткуванні	(11 619)	(1 021)
- зміни у визнаних податкових активах/зобов'язаннях	7 574	(1 934)
- інші зміни, що не враховані в податковій звітності	(34)	(3 213)
Витрати на сплату податку	(152 964)	(109 926)

Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць. Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць за 6 місяців до 30.09.2025 року, показаний нижче, обліковується за ставкою 25% (станом на 30.09.2024 – 25%).

	1 січня 2025 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	30 вересня 2025 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	2 635	1 038	-	3 673
Нараховані витрати	3 277	6 536	-	9 813
Інвестиції в цінні папери	(50 025)	-	(20 698)	(70 723)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(44 113)	7 574	(20 698)	(57 237)
Визнані відстрочені податкові активи	5 912	7 574	-	13 486
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(50 025)	-	(20 698)	(70 723)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(44 113)	7 574	(20 698)	(57 237)

23 Витрати на сплату податку (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць за 9 місяців до 30.09.2024 року показаний наступним чином:

	1 січня 2024 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	30 вересня 2024 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	3 200	(369)	-	2 831
Нараховані витрати	3 754	(1 565)	-	2 189
Інвестиції в цінні папери	(34 999)	-	(13 975)	(48 974)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(28 045)	(1 934)	(13 975)	(43 954)
Визнані відстрочені податкові активи	13 056	(8 036)	-	5 020
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(41 101)	-	(7 873)	(48 974)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(28 045)	(8 036)	(7 873)	(43 954)

24 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 30 вересня 2025 року складала 2 674 362 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: 2 136 891 тис. грн.). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють відповідальні особи та підписують Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років власний капітал Банку відповідав вимогам законодавства.

За 9 місяців до 30 вересня 2025 та у 2024 роках не відбувалося жодних змін у цілях, політиці та процесах Банку з управління капіталом.

Політика Банку передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

24 Управління капіталом (продовження)

Згідно вимогам Національного банку України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до експозиції під ризиком, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Станом на 30 вересня 2025 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (станом на 31 грудня 2024 року – 8,5%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України до річних коригувань, який складається з таких компонентів:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Основний капітал	2 018 218	2 014 595
Капітал 2 рівня	312 939	231 950
Всього регулятивного капіталу	2 331 157	2 246 545

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років Банк дотримувався нормативних значень достатності капіталу, встановлених НБУ.

25 Умовні та інші зобов'язання

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням представлені нижче:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гарантії видані	4 317 108	3 414 344
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	943 985	527 826
Зобов'язання за аваліями	76 291	23 258
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(780 164)	(255 166)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	4 557 220	3 710 262

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років сума резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, становила 26 757 тис. грн. та 9 876 тис. грн. відповідно.

25 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Банк мав невиконані безвідкличні зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів щодо овердрафтів на карткових рахунках фізичних осіб. Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Гарантії, які являють собою безвідкличні зобов'язання Банку здійснити платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума наданих гарантії відповідно до договору не являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки практично всі ці зобов'язання виявляються незатребуваними та анулюються у зв'язку з припиненням до закінчення або з настанням строку їх чинності.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років є не простроченими та не знеціненими. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням за стадіями знецінення представлені нижче:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Стадія 1	4 904 089	3 772 533
Стадія 2	431 883	192 126
Стадія 3	1 412	769
Всього	5 337 384	3 965 428

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженням використання. Банк мав активи, передані у заставу, з наступною валовою балансовою вартістю:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	611 174	466 249
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та МастерКард та інших системах (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	166 740	493 355
Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям	746 579	481 862
Всього	1 524 493	1 441 466

Валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтам, що передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США, які є забезпеченням виконання зобов'язань, станом на 30 вересня 2025 року складала 593 658 тис. грн (31 грудня 2024 року: 439 159 тис. грн), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 30 вересня 2025 року складала 491 736 тис. грн (31 грудня 2024 року: 414 900 тис. грн).

26 Похідні фінансові інструменти

Протягом 9 місяців до 30 вересня 2025 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою.

Справедливу вартість заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Банком, станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року наведено у таблицях нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту.

Станом на 30 вересня 2025 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	30 вересня 2025 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	(187 638)	-
- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	189 386	-
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	1 748	-

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

	31 грудня 2024 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	(60 848)	(126 005)
- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	61 313	125 797
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	465	(208)

За 9 місяців до 30 вересня 2025 року Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 2 159 тис. грн (за 6 місяців 2024 року – збиток у сумі 205 тис. грн) у звіті про прибуток або збиток або іншій сукупний дохід, який складається з таких компонентів:

	За 9 місяців 2025 року	За 9 місяців 2024 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	1 491	1 945
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	7 715	(3 485)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9 206	(1 540)

27 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі. Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банку оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих фінансових активів та фінансових зобов'язань (зокрема, методика(и) оцінки та використані вхідні дані):

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом		Ієрархія справедливо	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	на звітну дату	ї вартості		
	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року		
Похідні фінансові активи:				
Валютний своп	1 748	465	Рівень 2	Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації для контрактів з купівлі-продажу валюти: для купівлі іноземної валюти за гривню використовується курс на ринку ФОРЕКС, або індикатив НБУ, для контрактів з купівлі-продажу іноземної валюти за іноземну валюту, використовуються курси встановлені на міжнародному ринку за даними REUTERS.
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Облігації іноземних держав	1 074 822	336 789	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації міжнародних фінансових організацій	1 334 175	-	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації внутрішньої державної позики	1 891 669	1 538 727	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації внутрішньої державної позики	2 977 794	3 274 546	Рівень 2	Дисконттовані грошові потоки. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, щодо цінних паперів із схожими характеристиками за допомогою використання кривої безкупонної дохідності для державних облігацій на основі параметричної моделі Свенссона.
Похідні фінансові зобов'язання:				

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на звітну дату		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
Валютний своп	-	208	Рівень 2	Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації для контрактів з купівлі-продажу валюти: для купівлі іноземної валюти за гривню використовується курс на ринку ФОРЕКС, або індикатив НБУ, для контрактів з купівлі-продажу іноземної валюти за іноземну валюту, використовуються курси встановлені на міжнародному ринку за даними REUTERS.

Станом на кінець дня 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю.

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів та зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості та справедлива вартість яких на звітну дату відрізняється від балансової. Справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань, на думку керівництва, суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

	30 вересня 2025 року				31 грудня 2024 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
<i>Кредити та аванси клієнтам за амортизованою вартістю</i>								
Кредити юридичним особам	–	–	12 205 177	11 868 979	–	–	10 279 966	10 140 033
Кредити фізичним особам	–	–	384 950	371 142	–	–	247 316	249 077
<i>Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю</i>								
Депозитні сертифікати НБУ	–	10 082 125	–	10 082 088	–	10 789 577	–	10 789 975
Облігації небанківських фінансових підприємств	–	347	–	419	–	–	299	399
Всього	–	10 082 471	12 590 127	22 322 209	–	10 789 577	10 527 581	21 179 484

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю, є наступними:

	30 вересня 2025 року				31 грудня 2024 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
<i>Поточні рахунки та депозити</i>								
Поточні рахунки								
- поточні рахунки юридичних осіб	–	20 717 442	–	20 717 442	–	21 525 052	–	21 525 052
- поточні рахунки фізичних осіб	–	4 545 034	–	4 545 034	–	4 416 968	–	4 416 968
Депозити								
- депозити юридичних осіб	–	3 164 117	249 367	3 408 749	–	2 258 992	162 339	2 418 241
- депозити фізичних осіб	–	2 549 098	566 287	3 149 601	–	1 588 199	570 766	2 149 995
<i>Субординований борг</i>								
Субординований борг	–	–	254 632	312 939	–	–	319 042	325 227
ВСЬОГО	–	30 975 691	1 070 286	32 133 765	–	29 789 211	1 052 147	30 835 483

28 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30 вересня 2025 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем або суттєвим впливом основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити клієнтам	-	24 716	1 180	-
Інші фінансові та нефінансові активи	16	29 704	14	1
Кошти банків	-	95 597	-	-
Кошти клієнтів	69 670	1 764 796	27 143	6 497
Субординований борг	312 939	-	-	-
Орендні зобов'язання	3	4 884	-	-
Інше забезпечення	-	2 594	-	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	12 361	31 570	2 516	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	170	-	640	-

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

Станом на 30 вересня 2025 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 14 876 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 12 552 тис. грн.).

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2025 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем або суттєвим впливом основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	1	902	30	-
Процентні витрати	(19 761)	(177 768)	(469)	(216)
Комісійні доходи	1 383	65 428	1 035	154
Комісійні витрати	-	7 324	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	(882)	-	-
Інші доходи	-	820	-	-
Інші витрати	(4)	(2 594)	(10)	-
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності	-	(529)	(36)	-
Витрати на виплати працівникам	(122 470)	-	(21 315)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 801)	(473 854)	(305)	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 9 місяців до 30 вересня 2025 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 139 982 тис. грн. (за 9 місяців до 30 вересня 2024 року: 123 131 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 або суттєвим впливом основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити клієнтам	17	-	50	-
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	-

28 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2024 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем або суттєвим впливом основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	1	-	1	-
Процентні витрати	(16 179)	(88 164)	(1 568)	(64)
Комісійні доходи	1 435	43 068	1 165	128
Комісійні витрати	-	(21 539)	-	-
Доходи/ (витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	219	-	-
Витрати на виплати працівникам	(106 044)	-	(17 087)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 364)	(443 566)	(204)	-
Інші прибутки (збитки)	-	2 237	-	-

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
VST BANK_3Q 2025_FS.pdf

Документ відправлено: 15:14 30.10.2025

Відправник документу

Електронний підпис

15:14 30.10.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 26237202

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСТ БАНК"

Головний бухгалтер: Сюскова Олена Петрівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:14 30.10.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 24922C23624140810400000066570900607E2100

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис

15:16 30.10.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 26237202

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСТ БАНК"

Голова Правління: Мороховський Вадим Вікторович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:16 30.10.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 24922C23624140810400000082F909002A802100

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

Електронна печатка

15:16 30.10.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 26237202

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСТ БАНК"

Власник ключа: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСТ БАНК"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:16 30.10.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 24922C236241408104000000FBDC08007E7E2100

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований