

АТ «ВСТ БАНК»

(в минулому ПАТ «БАНК ВОСТОК»)

Звіт про управління, фінансова звітність
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2025 РІК	i-iii
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:	
Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток	4
Звіт про зміни у власному капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6
1. Вступ	8
2. Економічне середовище в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	9
3. Застосування нових стандартів та поправок до них	9
4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику	12
5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	29
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	32
7. Кредити та аванси банкам	33
8. Кредити та аванси клієнтам	35
9. Інвестиції в цінні папери	41
10. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу	43
11. Активи з права користування та орендні зобов'язання	44
12. Інші фінансові та інші нефінансові активи	46
13. Кошти банків	48
14. Кошти клієнтів	48
15. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	50
16. Інші залучені кошти	51
17. Субординований борг	53
18. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності	53
19. Статутний капітал	54
20. Процентні доходи та витрати	56
21. Комісійні доходи та витрати	57
22. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	57
23. Інші прибутки (збитки)	58
24. Витрати на виплати працівникам	58
25. Інші адміністративні та операційні витрати	59
26. Витрати на сплату податку	59
27. Управління фінансовими ризиками	61
28. Управління капіталом	83
29. Умовні та інші зобов'язання	85
30. Похідні фінансові інструменти	87
31. Справедлива вартість фінансових інструментів	90
32. Операції з пов'язаними сторонами	93

ЗМІСТ

Звернення Голови Наглядової Ради	ii
Звернення Голови Правління	iii
1. Загальні відомості про Банк.....	vi
1.1 Власники істотної участі.....	ix
1.2 Організаційна структура Банку та Інформація щодо керівництва	x
1.3 Макроекономічний огляд зовнішнього середовища	xiii
1.4 Бізнес-модель Банку	xv
1.5 Основні види продуктів та послуг	xv
1.6 Досягнення банку	xx
2. Цілі керівництва та стратегія досягнення цілей.....	xxiii
2.1 Візія, Місія, Цінності.....	xxv
2.2 Досягнення у сфері досліджень і розроблень, інновації.....	xxvi
3. Ресурси, ризики, відносини	xxvii
3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси	xxvii
3.2 Система управління ризиками	xxix
3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, здійснення управління ними.....	xxxiii
4. Аналіз ключових показників діяльності	xxxiv
4.1. Показники фінансової діяльності	xxxiv
4.2. Економічні показники.....	xxxvii
4.3. Ліквідність та зобов'язання	xxxviii
4.4. Фінансові інвестиції.....	xl
4.5. Екологічні аспекти.....	xl
5. Кадрова політика	xliii
6. Корпоративне управління та соціальна відповідальність.....	xliv
6.1 Корпоративне управління	xliv
6.2 Благодійна та спонсорська допомога	l

Звернення Голови Наглядової Ради

Шановні клієнти та партнери!

Вже четвертий рік АТ «ВСТ БАНК» (далі – «Банк») продовжує працювати та розвиватися в умовах повномасштабного вторгнення. Попри складну економічну ситуацію та підвищений рівень ризиків, Банк забезпечує безперервність діяльності, стабільність сервісів та виконання всіх зобов'язань перед вами.

2025 рік став для банківської системи роком суттєвих трансформацій, зокрема посилення вимог до кіберзахисту та активного переходу до цифрових каналів обслуговування.

Важливою віхою 2025 року для нашої установи став ребрендинг, ПАТ «БАНК ВОСТОК» змінив назву на АТ «ВСТ БАНК», який відбувся у вересні та ознаменував новий етап нашого розвитку. Ми залишилися тим самим банком, якому ви довіряєте, а нова назва краще відображає нашу суть і підхід. Банк успішно адаптувався до цих змін завдяки стратегічній підтримці акціонерів, довірі клієнтів та партнерів, а також високому професіоналізму нашої команди.

Ми продовжуємо інвестувати у сучасні технології, розширюємо функціональність віддалених сервісів та підвищуємо рівень безпеки транзакцій, щоб забезпечити вам максимальну зручність і захист фінансових інтересів. Реалізація стратегічного плану розвитку дала змогу досягти фінансового зростання та зберегти позиції Банку на ринку.

Наші ключові показники демонструють стабільність, надійність та здатність Банку ефективно працювати в умовах підвищених викликів. Ми впевнені, що прозорість та відкрита взаємодія з вами залишаються основою довіри, яка допомагає нам рухатися вперед.

Щиро дякуємо за вашу підтримку, довіру та активну участь у житті Банку. Разом ми продовжимо зміцнювати нашу спільну фінансову стійкість і досягати нових результатів у наступному році.

Звернення Голови Правління

Вступне слово про роботу Банку у 2025 році

2025 рік став черговим іспитом на стабільність у складних умовах війни. Попри жорсткі випробування та режим постійної багатозадачності, ми зберігаємо безперервність роботи Банку, забезпечуємо надійне збереження коштів клієнтів, кредитуємо український і міжнародний бізнес, а також надаємо повний спектр послуг для фізичних та юридичних осіб. Активи Банку станом за 31 грудня 2025 року перевищують 40 млрд грн. Ми якісно виконуємо всі операції відповідно до ліцензій та розвиваємо нові напрями. Особлива увага приділяється волонтерству і підтримці ЗСУ.

З 16 вересня 2025 року Банк Восток розпочав новий етап розвитку під брендом **VST bank** (юридична назва – АТ «ВСТ БАНК», ліцензія НБУ № 204 від 16 вересня 2025 року). Ребрендинг відбувся плавно та комфортно для клієнтів. Ми залишилися тим самим банком, якому довіряють, але тепер із новою назвою, що точніше відображає наші цінності та підхід до роботи. Наш новий слоган: **«Встигай важливе»**.

Безперервна робота Банку

Навіть у складних умовах ми змогли перебудувати роботу Банку так, щоб зберегти стабільність усіх процесів і гарантувати клієнтам постійний доступ до фінансових послуг. Особливу увагу приділяємо розвитку безперервного дистанційного обслуговування.

В умовах повномасштабної війни ми продовжуємо діяти відповідально та прозоро: виконуємо вимоги Національного банку України, дотримуємося Міжнародних стандартів фінансової звітності й постійно адаптуємо діяльність до нових реалій. Наразі Банк проходить аудит у міжнародній аудиторській компанії ТОВ «Ернст енд Янг: Аудиторські послуги», підтверджуючи відповідність високим професійним стандартам. Ми своєчасно впроваджуємо всі законодавчі зміни, сприяючи стабільності фінансового сектора.

Процесинг і технологічна інфраструктура у 2025 році

У 2025 році Банк завершив перехід супроводження та обслуговування платіжних карток емітованих Банком, на інноваційний процесинг Solar на базі хмарних рішень Amazon, що дало змогу побудувати масштабовану та надійну архітектуру, забезпечити безперебійну роботу системи, відповідність стандарту безпеки PCI DSS і обробку операцій у режимі реального часу. Нова платформа підтримує онлайн-відкриття платіжних карток, їх миттєве поповнення та швидке зарахування коштів за зарплатними проектами. На кінець 2025 року кількість діючих платіжних карток емітованих Банком становила майже 1 млн.

Також реалізоване пряме підключення до платіжних систем Visa і Mastercard. Ми розширили можливості емісії платіжних карток у різних валютах (зокрема у фунтах стерлінгів) та отримали гнучкі інструменти для швидкого налаштування тарифів. Своєчасно впроваджуємо вимоги Національного банку України, забезпечуємо операційну стійкість і повну відповідність комплаєнс-вимогам.

Корпоративний бізнес та участь у державних програмах

Банк посів 2-ге місце з факторингу та є учасником програм «Доступний факторинг» і «Доступні кредити 5-7-9», заборгованість за якими станом за 31 грудня 2025 року становила 2 075 586 тис. грн.

Корпоративний напрям охоплює розрахунково-касове обслуговування, транзакційний сервіс, кредитування, документарні операції та гарантійні інструменти. У 2025 році залучено 4 497 нових корпоративних клієнтів, кредитний портфель зріс на 12,0% до 13 260 034 тис. грн, кошти клієнтів – на 28,9% до 39 337 941 тис. грн.

Банк підтримував проекти реального сектора (торгівля, промисловість, агросектор, енергетика), посилював управління екологічними та соціальними ризиками, впроваджував автоматизацію процесів і цифрові сервіси для клієнтів. Обсяг гарантійних інструментів зріс на 34,8% до 4 633 214 тис. грн.

У 2025 році Банк брав участь у ключових галузевих і міжнародних заходах для розвитку партнерства та підтримки клієнтів:

- Саміт CEO 2025 – розвиток управлінської експертизи;
- 4Food Forum – фінансова підтримка підприємств харчової галузі;
- Bravel Components – локалізація та масштабування виробництва високотехнологічних комплектуючих;
- Tech Unity: Clusters Forum – підтримка українських технологічних компаній;
- Fat-and-Oil Industry 2025 та українсько-турецький бізнесфорум – поглиблення міжнародних бізнесзв'язків.

МСБ залишався пріоритетним напрямом: спрощене фінансування, зрозумілі тарифи, цифрові сервіси давали змогу клієнтам ефективно розвивати бізнес.

Розвиток сервісів для фізичних осіб

У 2025 році Банк продовжив розвиток дистанційних каналів обслуговування та мобільного застосунку, яким користуються понад 320 тис. клієнтів (+23% до 2024 року). Через застосунок клієнти здійснили майже 12 млн. платежів (+28%), відкрили 99 тис. поточних рахунків (+25%) та понад 10 тис. депозитних (+94%), пройшли повторну ідентифікацію 40 тис. осіб (+71%).

Мобільний застосунок отримав нові функції: кредитні продукти («Гроші до зарплати» та «Розстрочка»), подачу заявок на кредитний ліміт (погоджено понад 300 млн. грн), сервіс «Кешбек» (більше 9 млн. грн виплачено), підключення до «Національного кешбеку» (1,5 млн. оплат на 305 млн. грн), миттєві IBAN-платежі, банківські довіреності, страховки ОСЦПВ, запит на переказ Visa Request to Pay та підготовку до Open Banking в Україні.

Для корпоративних зарплатних проектів Банк впровадив дистанційний онбординг, відкриття рахунків та інтеграцію із системами обліку персоналу підприємств. Крім того, Банк забезпечує обслуговування «недіджитальних» клієнтів через навчання та залучення агентів, що дає змогу надавати послуги незалежно від наявності смартфона чи місця розташування клієнта.

Досягнення у 2025 році

- **Лютий.** Отримали статус Уповноваженої депозитарної установи. Пропозиції Банку з'явилися на Дія.Бізнес. Долучились до підтримки Агенції регіонального розвитку Одеської області: фінансова грамотність, ветеранський бізнес, культура.
- **Квітень.** Підтримка ветеранів через інвестиції у ветеранські облигації FinStream. Підтримка відкриття нової локації Музею сучасного мистецтва Одеси.
- **Травень.** Підтвердження рейтингів Moody's, «Кредит-Рейтинг» та «Рюрік». Приєднання до державної програми «Національний кешбек». Прем'єра сучасного балету LISOVA в Одесі.
- **Червень.** Голова Правління Вадим Мороховський отримав відзнаку Президента України «За оборону України». Продовження підтримки військових та їхніх родин.
- **Липень.** Співпраця з ОНУ імені І. І. Мечникова для оцінки екологічних та соціальних ризиків у програмах кредитування. Запуск мобільного рішення для бізнесу (РРО + платіжний застосунок).
- **Вересень.** Ребрендинг ПАТ «БАНК ВОСТОК» у АТ «ВСТ БАНК». Лія Мороховська та Христина Кармазіна увійшли до ТОП-50 найвпливовіших жінок фінтеху України.
- **Жовтень.** Запуск миттєвих гривневих переказів для бізнесу. Катерина Висоцька увійшла до Ради Асоціації «ЄМА».
- **Листопад.** Прем'єра балету LISOVA у Відні.
- **Грудень.** Спеціальні фінансові пропозиції для військових та ветеранів; готується запуск Картки для ветеранів.
- **Інші важливі досягнення:**
 - АТ «ВСТ БАНК» – переможець XVII Всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2025» у трьох номінаціях: найкраща картка з кешбеком, мобільний застосунок із найкращим сервісом, найкращий банк для ФОП;
 - Профінансовано будівництво Чорноморського солезаводу у межах програми «Доступні кредити 5-7-9», що забезпечить понад 50% внутрішнього ринку солі з 2026 року.

Початок 2026 року

Банк став офіційним партнером програми СвітлоДІМ, спрямованої на модернізацію житлового фонду та енергоефективність. Крім того, Асоціація українських банків (АУБ) відзначила АТ «ВСТ БАНК» за видатні результати діяльності у 2025 році, що підтверджує лідерські позиції банку та довіру клієнтів.

1. Загальні відомості про Банк

Характер бізнесу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВСТ БАНК» (далі – Банк), тип товариства та найменування якого змінено згідно рішення акціонера № 5 від 04 серпня 2025 року з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК», який:

є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», яке згідно протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 1 лютого 2011 року змінило найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»,

є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», яке згідно протоколу установчих зборів акціонерів № 1 від 16 грудня 2008 року реорганізовано шляхом перетворення з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК»,

є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», найменування якого змінено згідно протоколу Загальних зборів акціонерів № 3 від 27 квітня 2007 року з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОБАНК»,

є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОБАНК», створеного на підставі рішення установчих зборів засновників ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОБАНК» від 23 травня 2002 року, відповідно до Установчого договору від 23 квітня 2002 року.

1	Повна назва банку українською мовою	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВСТ БАНК»
2	Скорочена назва (яка використовується під час здійснення операцій)	АТ «ВСТ БАНК»
3	Назва іноземною мовою	JOINT STOCK COMPANY «VST BANK»
4	Дата державної реєстрації	30 січня 2009 року
5	Реєстраційний номер	12241450000045570
6	Місцезнаходження банку	Україна, 49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24
7	Розмір сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку на 31 грудня 2025 року	1 517 171 805 гривень

Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських та фінансових послуг запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності №204 від 16 вересня 2025 року, дата внесення до Державного реєстру банків 17 жовтня 2002 року. Окрім банківських та фінансових

послуг, Банк також здійснює іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Політика Банку – надання широкого спектру банківських послуг, основою яких є якість і фірмовий стиль обслуговування, партнерські довірчі відносини з клієнтами. За роки своєї діяльності Банк успішно нарощував свій економічний та управлінський потенціал для забезпечення стабільного росту фінансових показників, створення стійкої ділової репутації у клієнтів і ділових партнерів та зміцнення конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

Придбання акцій Банком в 2025 році не відбувалось. Протягом 2025 року Банк не здійснював викуп власних акцій.

Банк зареєстрований за адресою: Україна, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: Україна, м. Одеса, вул. Михайла Грушевського 39И та Україна, м. Дніпро, Крутогірний узвіз, 12. Банк на підставі банківської ліцензії має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність визначену у ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», як у національній, так і в іноземній валюті.

У відповідності до законодавства України Банк має право надавати банківські послуги:

- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
- відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк може надавати такі фінансові послуги:

- фінансовий лізинг;
- факторинг;
- надання гарантій;
- торгівля валютними цінностями;
- фінансові послуги, які можуть надаватися банками в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- фінансові платіжні послуги.
- Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів.
- Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції».

Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність банків.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, та які не суперечать вимогам чинного законодавства та наявним у Банку дозволам та ліцензіям.

Банк здійснює професійну діяльність з торгівлі фінансовими інструментами на ринках капіталу відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та депозитарну діяльність відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України» на підставі ліценцій, що видаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є активним учасником Українського фондового ринку та Національної депозитарної системи, а саме:

- клієнтом ПАТ «Національний Депозитарій України»;
- клієнтом Депозитарію Національного банку України;
- клієнтом ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»;
- учасником торгів на ПАТ «Фондова біржа ПФТС» та ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»;
- членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД).

Банк має багаторічний досвід роботи на фондовому ринку з надання депозитарних послуг депозитарної установи. Банк здійснює всі види операцій з цінними паперами, передбачені ліцензією НБУ N 204 від 18 жовтня 2011 року і ліцензіями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

1.Серія АЕ №286862 від 8 травня 2014 року «Діяльність з торгівлі цінними паперами – Брокерська діяльність», яка на підставі п.10 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» вважається переоформленою на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність та брокерську діяльність.

2.Серія АЕ № 286863 від 8 травня 2014 року «Діяльність з торгівлі цінними паперами – Дилерська діяльність», яка на підставі п.10 розділу XIII Закону України «Про ринки

капіталу та організовані товарні ринки» вважається переоформленою на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

3.Серія АЕ № 263292 від 10 вересня 2013 року «Депозитарна діяльність – Депозитарна діяльність депозитарної установи».

4.Серія АЕ № 263291 від 10 вересня 2013 року «Депозитарна діяльність – Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк не має зав'язків з іноземними державам зони ризику по жодному з нижче перелічених пунктів:

1) наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;

2) наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику;

3) наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику;

4) наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;

5) наявність у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику;

6) розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику;

7) наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 цього пункту;

8) наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику;

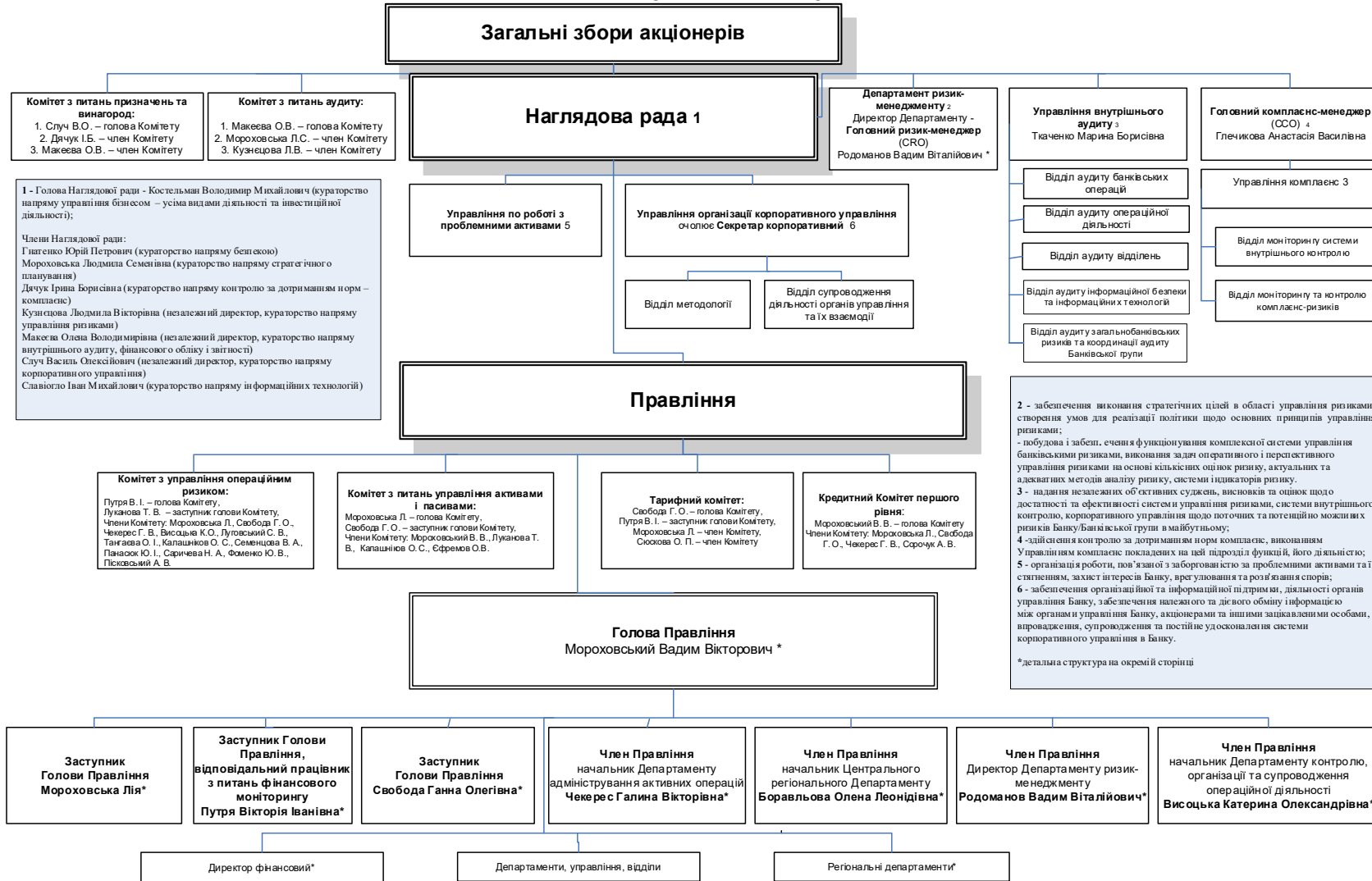
9) наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

1.1 Власники істотної участі

Єдиним акціонером Банку, який володіє 100% акцій Банку є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВОСТОК КАПІТАЛ», що засноване та існує відповідно до законодавства України. Кінцевими бенефіціарними власниками Банку є пан В. М. Костельман, пан В. В. Мороховський, пані Л. Мороховська.

1.2 Організаційна структура Банку та Інформація щодо керівництва

Управлінська та організаційна структура АТ «ВСТ БАНК» станом на 31 грудня 2025 року



Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради.

Правлінням Банку створені постійно діючі комітети:

- ✓ Кредитний комітет;
- ✓ Тарифний комітет;
- ✓ Комітет з управління активами і пасивами;
- ✓ Комітет з управління операційним ризиком.

Правління Банку визначає завдання, функції, порядок роботи комітету правління Банку та прийняття ним рішень у положенні про відповідний комітет.

Склад Правління Банку станом на 31 грудня 2025 року:

Мороховський Вадим Вікторович – Голова Правління.
Заслужений економіст України. У банківській сфері з 1991 року.

Свобода Ганна Олегівна – Заступник Голови Правління.
У банківській сфері з 1996 року.

Путря Вікторія Іванівна – Заступник Голови Правління.
У банківській сфері з 1997 року.

Мороховська Лія – Заступник Голови Правління.
У банківській сфері з 1996 року.

Чекерес Галина Вікторівна – Член Правління/Начальник Департаменту адміністрування активних операцій.
У банківській сфері з 1988 року.

Боравльова Олена Леонідівна – Член Правління/Начальник Центрального регіонального Департаменту.
У банківській сфері з 1993 року.

Родоманов Вадим Віталійович – Член Правління/Директор Департаменту ризик-менеджменту.
У банківській сфері з 1996 року.

Висоцька Катерина Олександрівна – Член Правління/Начальник Департаменту контролю, організації та супроводження операційної діяльності.
У банківській сфері з 2003 року.

Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку є Наглядова рада Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку основним напрямом діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

Наглядовою радою Банку створено комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до її компетенції: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

Кожен з комітетів складається з трьох осіб, двоє з яких є незалежними членами Наглядової ради. Очолюють комітети незалежні члени Наглядової ради.

Функції, повноваження, відповідальність і взаємодія органів управління та їх комітетів викладені у Статуті Банку та відповідних Положеннях, які переглядаються не рідше одного разу на рік.

Статут Банку містить положення, які обмежують повноваження виконавчого органу приймати рішення від імені акціонерного товариства про укладення договорів, враховуючи їх суму.

Також, Статут та внутрішні документи Банку містять положення щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами керівника/іншого працівника Банку або пов'язаних з ним осіб та обов'язком діяти в інтересах Банку.

Склад Наглядової ради Банку станом на 31 грудня 2025 року:

Костельман Володимир Михайлович – Голова Наглядової ради.

Гнатенко Юрій Петрович – Член Наглядової ради.

Мороховська Людмила Семенівна – Член Наглядової ради, член Комітету з питань аудиту.

Дячук Ірина Борисівна – Член Наглядової ради, член Комітету з питань призначень та винагород.

Кузнецова Людмила Вікторівна – Член Наглядової ради (незалежний директор), член Комітету з питань аудиту.

Макеєва Олена Володимирівна – Член Наглядової ради (незалежний директор), Голова Комітету з питань аудиту, член Комітету з питань призначень та винагород.

Случ Василь Олексійович – Член Наглядової ради (незалежний директор), Голова Комітету з питань призначень та винагород.

Славюгло Іван Михайлович – Член Наглядової ради.

Члени Наглядової ради та Правління Банку виконують свої функції та отримують винагороду відповідно до укладених з ними цивільно-правових та трудових договорів/контрактів, умови яких затверджені рішенням єдиного акціонера Банку для членів Наглядової ради та Наглядовою радою для членів Правління.

1.3 Макроекономічний огляд зовнішнього середовища

Міжнародні резерви України на початок 2026 року досягли рекордного рівня. Станом на 1 січня їхній обсяг становив 57,3 млрд доларів США, що є найвищим показником за всю історію незалежної України. Упродовж 2025 року золотовалютні запаси зросли більш ніж на 30%, попри повномасштабну війну, значні бюджетні витрати та постійний тиск на валютний ринок.

За оцінками Державної служби статистики України, у 2025 році реальний ВВП зріс на 1,8%, що дещо перевищило показник попереднього року. Економічне зростання підтримувалося відновленням внутрішнього попиту, поступовим відновленням енергетичної інфраструктури та стабільністю валютного ринку. Проте високі безпекові ризики й надалі стримували інвестиційну активність та повернення трудових мігрантів.

Дефіцит робочої сили залишався серйозним викликом для економіки у 2025 році. Попри певне збільшення участі населення в ринку праці, кількість мігрантів за кордон продовжувала зростати, а мобілізаційні процеси обмежували пропозицію робочої сили. Це стимулювало подальше зростання заробітних плат, хоча темпи їхнього підвищення поступово сповільнювалися. Реальні зарплати залишалися вищими за довоєнні рівні у більшості секторів, але інфляційний тиск та структурні проблеми ринку праці обмежували їхній приріст.

Інфляція

У першій половині 2025 року інфляція залишалася двозначною, що негативно впливало на інфляційні очікування населення та бізнесу. Зростання заробітних плат підтримувало споживчий попит, але водночас посилювало ціновий тиск. Певним стримуючим фактором було зміцнення гривні до євро, що знижувало вартість імпорту.

У другій половині року інфляція поступово почала сповільнюватися завдяки стабілізації енергетичного сектору та зростанню пропозиції окремих товарів. Проте вона залишалася вищою за цільовий рівень НБУ, що зумовлювало жорстку монетарну політику та збереження високих процентних ставок.

У грудні 2025 року інфляція надалі сповільнювалася – до 8,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,2%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Активи

У 2025 році банківська система України продовжила демонструвати стійке зростання активів та кредитування. Основним драйвером залишалися вкладення в ОВДП. Попит на державні облігації підтримувався як потребою зберегти дохідність портфеля в умовах поступового зниження ставок, так і регуляторними змінами щодо обов'язкового резервування. Наприкінці року значні бюджетні видатки сприяли зростанню ліквідності банків та збільшенню обсягів депозитних сертифікатів НБУ.

Кредитування бізнесу

Чисті гривневі кредити бізнесу інтенсивно зростали впродовж року. Вагомий внесок у зростання кредитів мало поживлення кредитування державних компаній, передусім із сектору енергетики. У другому півріччі активізувалося кредитування в іноземній валюті, насамперед великих та середніх компаній в оптовій торгівлі, сільському господарстві, харчовій промисловості та енергетиці. Кредитний портфель нарощували всі групи банків. Найбільше зростання чистого гривневого портфеля у IV кварталі та за рік загалом було в іноземних банків.

Кредитування населення

Упродовж року в цілому всі групи банків активно нарощували власний кредитний портфель фізособам, найшвидше – приватні. Зросли темпи іпотечного кредитування.

Фондування

У 2025 році банки зберігали високі показники ліквідності завдяки значному запасу високоліквідних активів та стабільному припливу фондування від клієнтів. Це забезпечувало їм комфортні умови для нарощення кредитного портфеля та інвестицій в ОВДП, що залишалося ключовим каналом підтримки державного бюджету. Водночас підвищення вимог до обов'язкових резервів, нові правила оподаткування прибутку та виплата дивідендів державними банками вимагали активнішого управління ліквідністю.

Високоліквідні активи

Рівень доларизації коштів клієнтів знизився через значні гривневі надходження на рахунки бізнесу та населення в грудні.

Збільшилися частка строкових депозитів та коштів на поточних рахунках в гривні.

Монетарний сектор

У 2025 році високий рівень міжнародних резервів та значні обсяги зовнішньої підтримки й надалі забезпечували стійкість валютного ринку. Завдяки відносній сталій динаміці попиту та пропозиції іноземної валюти курс гривні залишався у вузькому діапазоні, формуючи боковий тренд. Валютні інтервенції НБУ були помірними у першій половині року, проте зростання структурного дефіциту валюти приватного сектору наприкінці року змусило регулятора активніше виходити на ринок.

Основні чинники попиту на валюту

З березня до грудня 2025 року облікова ставка НБУ залишалася незмінною – на рівні 15,5% річних. Уже в січні 2026 року, урахувавши стійке послаблення інфляційного тиску, НБУ перейшов

до циклу пом'якшення монетарних умов, знизивши облікову ставку на 0,5 в. п. Відповідно суттєвих змін ставок банків за новими залученнями наприкінці 2025 року не відбулося.

Загалом за рік вартість нових залучень від бізнесу зростала швидше, ніж за коштами населення, передусім у першому півріччі.

Ринкові ставки за гривневими кредитами бізнесу тимчасово зросли у листопаді, але вже у грудні знизилися. Певне здешевлення кредитів наприкінці року пояснюється переважно умовами угод з малими та середніми підприємствами.

1.4 Бізнес-модель Банку

Банк позиціонує себе, як універсальний банк, що здійснює всі основні види банківських операцій та надає банківські послуги всім клієнтам незалежно від галузевої належності. Наша модель базується на розумінні, що за будь-яким клієнтом стоять реальні живі люди, і саме на цьому Банк будує ефективні партнерські відносини. Банк є невід'ємною частиною життя клієнтів, надійним фінансовим радником і опорою на всіх етапах їх діяльності.

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої, ефективної і прибуткової банківської установи, здатної функціонувати відповідно до загальноприйнятих принципів банківської практики та етики, бути незалежним від зовнішнього втручання, діяти на засадах здорової конкуренції і розумної ризиковості з метою максимального задоволення вимог та очікувань клієнтів, інвесторів, а також проводити активну діяльність на банківському ринку на засадах рівності та партнерства.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, інноваційність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень. Посилення конкуренції змушує Банк активно застосовувати і впроваджувати різноманітні нові продукти та послуги, що дозволяють залучати нових та утримувати існуючих клієнтів. Конкурентних переваг та беззаперечного лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові високотехнологічні банківські продукти, які будуть користуватись попитом.

Зміни у складових діяльності на період воєнного стану не змінюють основні напрями діяльності Банку, його місію, візію та задекларовані цінності, та зосереджені на визначенні та здійсненні антикризових заходів.

1.5 Основні види продуктів та послуг

Обслуговування корпоративних клієнтів

У 2025 році Банк здійснював обслуговування корпоративних клієнтів відповідно до свого функціонального профілю універсальної банківської установи. Корпоративний напрям охоплює розрахунково-касове обслуговування та транзакційний сервіс, кредитування, в тому числі оборотне фінансування, документарні операції та гарантійні інструменти, а також участь у державних програмах підтримки бізнесу.

У звітному періоді Банк зосереджувався на розширенні клієнтської бази суб'єктів господарювання та підвищенні якості обслуговування. За підсумками 2025 року залучено 4 497 нових клієнтів, що перевищує результат 2024 року (2 884 клієнти) та відповідає приросту на 55,9% у річному вимірі. Такий результат забезпечено завдяки системній роботі із залучення та супроводу клієнтів, а також розвитку продуктів і сервісних процесів у корпоративному сегменті.

Паралельно з розширенням клієнтської бази зросли обсяги ключових бізнес-показників. Станом на 31 грудня 2025 року кредитний портфель суб'єктів господарювання до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки становив 12 763 400 тис. грн проти 11 560 100 тис. грн станом на 31 грудня 2024 року, приріст становив 1 203 300 тис. грн (10,4%). Кошти суб'єктів господарювання становили 31 285 400 тис. грн проти 23 943 300 тис. грн станом на 31 грудня 2024 року, приріст становив 7 342 100 тис. грн (30,7%).

Важливою складовою корпоративного бізнесу у 2025 році залишалась участь Банку в державних програмах, зокрема «Доступні кредити 5-7-9» та «Доступний факторинг», які реалізуються через Фонд розвитку підприємництва. У звітному періоді Банк працював в умовах оновлених вимог програми, зокрема з 1 січня 2025 року для виробників сільськогосподарської продукції стала обов'язковою реєстрація в Державному аграрному реєстрі, що підвищило якість верифікації позичальників та прозорість державної підтримки. За результатами 2025 року частка кредитів за програмою «Доступні кредити 5-7-9» у загальному кредитному портфелі Банку становила 16%, а у гривневому кредитному портфелі 25%.

Портфель кредитів «Доступні кредити 5-7-9» є диверсифікованим за галузями та орієнтованим на операційний бізнес із прогнозованими грошовими потоками. Станом на 31 грудня 2025 загальна заборгованість за програмою становила 2 075 600 тис. грн за 549 діючими кредитами. Найбільша частка припадає на торгівлю 729 900 тис. грн, промисловість переробну та добувну 453 900 тис. грн та агросектор 728 000 тис. грн, що відображає фокус Банку на підтримці реального сектору та виробничих ланцюгів.

У 2025 році Банк посилив підхід до управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проектів як частину загальної системи управління ризиками та відповідального фінансування. Фонд розвитку підприємництва (ФРП) за результатами комплексної оцінки 31 жовтня 2025 року підтвердив відповідність запровадженої Банком детальної Системи Екологічного та Соціального Менеджменту (СЕСУ) екологічному і соціальному стандарту Світового банку (ESS9) для оцінки Банком проектів у рамках Програми RISE для категорій ризику від низької до суттєвої. Також ФРП підготував посібник з СЕСУ для оцінки значних та високих ризиків, на базі якого у Банку перебували на погодженні власні внутрішні документи, зокрема технологічні матеріали з кредитування Мікро, Малих та Середніх Підприємств (ММСП). Упродовж року Банк також розвивав партнерства у сфері сталого розвитку та експертної оцінки екологічних і соціальних ризиків, зокрема через підписання угоди про співпрацю з Одеським Національним Університетом імені І. І. Мечникова, а також продовжував посилювати взаємодію з агросектором через участь у галузевих ініціативах, зокрема на міжнародній конференції GRAIN UKRAINE 2025.

Для розширення доступу клієнтів до фінансування та збалансування кредитних ризиків Банк у 2025 році використовував механізми державних портфельних гарантій. Загальний діючий ліміт за програмою становив 570 000 тис. грн, а також був затверджений новий ліміт 50 000 тис. грн за Постановою Правління КМУ №723, відповідний договір було підписано 9 грудня 2025 року.

У межах продуктів оборотного фінансування у 2025 році розвивався напрям «Доступний факторинг», який працює із використанням механізму авансування через рахунки ескроу. Станом на 31 грудня 2025 року максимальний ліміт за діючими договорами становив 103 300 тис. грн, заборгованість за договорами факторингу становила 59 300 тис. грн.

Документарні операції та гарантійні інструменти у 2025 році залишалися важливою складовою комплексного обслуговування корпоративних клієнтів, зокрема компаній, які працюють з контрактами, біржовими майданчиками або потребують належного забезпечення виконання зобов'язань. Упродовж року Банк зміцнив позиції на ринку документарних операцій, а обсяг виданих гарантій зріс з 3 437 600 тис. грн у 2024 році до 4 633 200 тис. грн у 2025 році, приріст

становив 1 195 600 тис. грн (34,8%), що підтверджує розширення використання гарантійних інструментів клієнтами та розвиток відповідних сервісів Банку.

У грудні 2025 року Банк отримав акредитацію та ліміт документарних операцій під укладення клієнтами форвардних контрактів на Українському кліринговому домі щодо постачання необробленої деревини, що розширює можливості клієнтів використовувати банківські гарантії як забезпечення гарантійного внеску. Також у грудні 2025 року Банк отримав акредитацію та ліміт документарних операцій для участі клієнтів у торгах на поставку електроенергії на Українській енергетичній біржі, де гарантія може застосовуватись як форма внесення частини гарантійного внеску для забезпечення виконання зобов'язань за двосторонніми договорами. Окремо Банк продовжував розвиток сервісу митних гарантій: відповідно до Митного кодексу України, ввезення або транзит більшості товарів потребує сплати або забезпечення сплати митних платежів, і банківська гарантія визначена як зручний спосіб такого забезпечення, з оформленням гарантій через кабінет Державної Митної Служби України (ДМСУ).

У 2025 році Банк приділяв увагу підвищенню ефективності та прозорості процесів обслуговування корпоративних клієнтів через автоматизацію та розвиток цифрових інструментів. Було реалізовано автоматизацію окремих процесів та елементів за активними операціями, а також автоматизацію відкриття рахунків за активними операціями з інтеграцією до Системи Електронного Документообігу (СЕД).

У 2025 році Банк також підтримував активну присутність у професійних заходах та ініціативах, що формують бізнес-середовище і поглиблюють взаємодію з ключовими галузями корпоративних клієнтів. Зокрема, Банк долучився до Саміту CEO 2025 як до майданчика розвитку управлінської експертизи та формування довгострокового бачення в умовах турбулентності, а Голова Правління Банку виступив спікером на 4Food Forum в Одесі, поділившись практикою фінансової підтримки підприємств харчової галузі та підходами до довгострокового партнерства. Команда корпоративного бізнесу взяла участь у конференції Brave1 Components, де обговорювалися питання локалізації та масштабування виробництва високотехнологічних комплектуючих для оборонних технологій, а також у Tech Unity: Clusters Forum, організованому Kharkiv IT Cluster, членом якого Банк є вже не перший рік, з фокусом на потреби українських технологічних компаній та розвиток відповідних фінансових рішень. Окремо Банк був представлений на міжнародній конференції Fat-and-Oil Industry2025 та долучився до українсько-турецького бізнес-форуму як до платформи поглиблення міжнародних бізнес-зв'язків і підтримки клієнтів у зовнішньоекономічній діяльності.

Таким чином, у 2025 році Банк забезпечив розвиток корпоративного напрямку за рахунок зростання клієнтської бази та впровадження і розвитку продуктивних рішень, факторингових продуктів і гарантійних інструментів, а також активної участі у державних програмах підтримки бізнесу. Паралельно Банк посилив підходи до управління ризиками, у тому числі екологічними та соціальними, а також підвищив ефективність операційних процесів завдяки автоматизації та розвитку цифрових інструментів. Окремим пріоритетом 2025 року став сегмент середнього та малого бізнесу як ключовий драйвер масштабування корпоративної бази: Банк фокусувався на спрощенні та прискоренні онбордингу, стандартизації продуктів і тарифів, сегментації клієнтів та керованості продажів у цифрових каналах і мережі. Для МСБ впроваджувалися інструменти прозорого та прогнозованого сервісу – тарифні плани з лічильником безкоштовних гривневих платежів і персоналізованими строками дії, а також розвиток дистанційних процесів і клієнтських цифрових рішень. Паралельно Банк підтримував активну взаємодію з бізнес-спільнотами та галузевими екосистемами через участь у профільних подіях і партнерських ініціативах, що посилювало розуміння потреб клієнтів і сприяло розвитку релевантних фінансових рішень.

Кредитування фізичних осіб

У 2025 році Банк продовжував фокусуватися на наданні кредитів фізичним особам, підтримуючи розвиток як класичних кредитних лімітів (лімітів овердрафту) для власників карток

продукту «Банк Власний Рахунок» та «Картка з кешбеком», так і нових кредитних програм. Кредитні ліміти надавалися у межах погодженого загального ліміту із урахуванням ключових показників ефективності, таких як дохідність, рівень проблемної заборгованості (NPL), відсоток повернення кредитів, рівень утилізації за сумою та кількістю, а також інших фінансових метрик.

У березні 2025 року Банк успішно запустив програму «Оплата дольками», яка дозволяє клієнтам здійснювати покупки у кредит через мережу магазинів-партнерів, при цьому кредитні кошти перераховуються безпосередньо продавцю. Також продукт «Розстрочка» був впроваджений для клієнтів Банку у мобільному застосунку «VST bank», надаючи можливість оформити споживчий кредит із виплатою на платіжну картку емітовану Банком через мобільний застосунок. У 2025 році також було запущено короткостроковий кредит «Гроші до зарплати» – споживчий кредит терміном до одного місяця для клієнтів, які отримують заробітну плату на платіжні картки Банку. Крім того, було розширено категорії клієнтів для кредитної програми «Картка з кешбеком»: тепер кредитний ліміт може надаватися не лише клієнтам, які отримують заробітну плату на картки Банку, а й усім клієнтам, що відкривають відповідний тарифний пакет. Розрахунок можливого кредитного ліміту здійснюється на основі скорингової моделі, що вже успішно застосовується у продукті «Банк Власний Рахунок», із доопрацюваннями для більш точної оцінки кредитоспроможності клієнтів. Такі ініціативи спрямовані на розширення кредитного портфеля, підвищення доступності банківських послуг та покращення фінансової гнучкості клієнтів Банку.

Наразі Банк перебуває в процесі впровадження кредитної програми «Оплата частинами» для клієнтів мобільного застосунку «VST bank», а також розробляє нову кредитну програму «Кредит оплатою частинами з картки будь-якого банку», яка дозволить надавати кредити фізичним особам із списання коштів з картки будь-якого банку для погашення кредиту.

Кореспондентські відносини

Станом на 1 січня 2026 року Банк має 31 кореспондентський рахунок типу «НОСТРО» в 10 банках, як у найбільших закордонних банках світу: THE BANK OF NEW YORK MELLON USA, Raiffeisen Bank International AG AUSTRIA, UNICREDIT BANK AG (ХИПОВЕРАЙНСБАНК) GERMANY, Bayerische Landesbank GERMANY, Landesbank Baden-Wuerttemberg GERMANY (відкриті у 2024 році у доларах США та євро) так і в українських банках: АТ «Укрексімбанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», АТ «ТАСКОМБАНК». Банк здійснює платежі у 7 іноземних валютах, що дозволяє клієнтам Банку проводити розрахунки за зовнішньоекономічними контрактами у найкоротші строки, виконує платежі з конверсією у 123 валют світу. Станом на 1 січня 2026 року в Банку відкрито 19 кореспондентських рахунків типу «ЛОРО» для п'ятиох банків, у тому числі для проведення розрахунків з підтримки діяльності як Банку-кореспондента – афілійованого/ асоційованого члена Міжнародної Платіжної Системи (МПС).

З 2022 року та упродовж 2025 року Банк є активним учасником міжнародних фінансових ринків по операціям DEPO з банками нерезидентами інвестиційного класу.

Депозитарна діяльність

Банк на підставі отриманих Національна Комісія з Цінних Паперів та Фондового Ринку (НКЦПФР) Ліцензії здійснює наступні види Депозитарної діяльності:

- депозитарна діяльність депозитарної установи;

- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

Депозитарній установі АТ «ВСТ БАНК» відкрито рахунок в Національному депозитарії України та в Депозитарії Національного банку України. Банк є учасником Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів.

Депозитарна установа АТ «ВСТ БАНК» стала частиною облікової системи часток Товариств з обмеженою відповідальністю (ТОВ) та Товариств з додатковою відповідальністю (ТДВ), яку розробив Національний депозитарій України. В 2025 році було введено в дію новий продукт – Ведення рахунків учасників товариств з обмеженою відповідальністю та товариств з додатковою відповідальністю. Після введення в дію нового продукту було відкрито 5 рахунків учасникам товариств з обмеженою відповідальністю. Наразі це не багато, але сподіваємось, що в новому році кількість відкритих рахунків буде збільшуватись.

Обсяг проведених облікових операцій по корпоративним та державним цінним паперам за 2025 рік становить 15 266 663 тис. грн за номінальною вартістю. Очевидна висока динаміка проведення облікових операцій.

Обсяг депозитарних активів на зберіганні в депозитарній установі станом за 31 грудня 2025 року становить 11 359 616 тис. грн.

Станом за 31 грудня 2025 на обслуговуванні в депозитарній установі знаходиться 271 випуск цінних паперів.

Банк є посередником щодо виплати доходів емітента власникам корпоративних цінних паперів та виплат купонів за державними цінними паперами. За 2025 рік було отримано та перераховано доходів власникам ОВДП на суму 930 338 тис. грн, 6 229 тис. доларів США та 2 042 тис. євро. Внаслідок реструктуризації випусків ОЗДП, власникам ОЗДП нових випусків було перераховано 17,9 тис. доларів США.

Власники облігацій BIZ FINANCE PLC отримали купонний дохід у розмірі 125 тис. дол США. Акціонер APPLE INC. отримує дивіденди за акціями щокварталу.

Банк здійснює депозитарне обслуговування 64 рахунки у цінних паперах інститутів спільного інвестування (ІСІ).

Комісійний дохід за депозитарну діяльність за 2025 рік склав 2 357 тис. грн.

Торговельні операції з цінними паперами

Банк є інвестиційною фірмою та має наступні види ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:

- ✓ дилерська діяльність;
- ✓ брокерська діяльність;
- ✓ субброкерська діяльність.

В рамках дилерської діяльності Банк здійснює вкладення власних коштів в національній та іноземній валютах в фінансові інструменти на українському та закордонному ринках капіталу. Портфель власних цінних паперів Банку включає в себе різні види облігацій, в тому числі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в національній валюті, урядові облігації іноземних країн, які мають рейтинги інвестиційного класу від провідних міжнародних рейтингових агентств. З метою управління короткостроковою ліквідністю Банку здійснюються вкладення коштів в національній валюті в депозитні сертифікати Національного банку України. Балансова вартість

портфелю цінних паперів Банку станом на 31 грудня 2025 року в гривневому еквіваленті становить 24 469 885 тис. грн, та зросла на 8 529 847 тис. грн відносно попереднього року.

В рамках брокерської та субброкерської діяльності Банк надає інвестиційні послуги своїм клієнтам щодо купівлі, продажу, міни фінансових інструментів за дорученням та в інтересах клієнтів. Банк здійснює інвестиційні операції своїх клієнтів як на регульованому та нерегульованому (позабіржовому) українському ринку капіталів, так і на міжнародному ринку з використанням послуг провідних європейських інвестиційних фірм. Об'єктами інвестицій клієнтів Банку переважно є облигації внутрішньої державної позики, облигації зовнішніх державних позик, корпоративні облигації, а також акції та цінні папери інститутів спільного інвестування. Протягом 2025 року Банком в рамках брокерської діяльності укладалися угоди за рахунок та в інтересах своїх клієнтів на біржовому та позабіржовому ринках.

Документарні операції

Банк традиційно пропонує клієнтам повний спектр послуг за документарними операціями: банківські гарантії, контргарантії, документарні акредитиви та інкасо, а також за пов'язаними продуктами торгового фінансування.

Інформація про інші надані послуги суб'єктом аудиторської діяльності, крім послуг з обов'язкового аудиту

У 2025 році ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надавало інші послуги у формі проведення оглядової перевірки проміжної скороченої фінансової звітності Банку за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, складеної згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

1.6 Досягнення банку

Лютий

Депозитарна установа ПАТ «БАНК ВОСТОК» уклала угоду з Національним депозитарієм України щодо ведення облікової системи часток товариств з обмеженою відповідальністю та товариств з додатковою відповідальністю та набула статусу Уповноваженої депозитарної установи.

Пропозиції ПАТ «БАНК ВОСТОК» відтепер на Маркетплейсі фінансових можливостей порталу Дія.Бізнес.

Банк разом з Агенцією регіонального розвитку Одеської області сприятимуть розвитку підприємництва і культури в регіоні. Банк долучився до підтримки діяльності Агенції регіонального розвитку Одеської області, щоб разом робити важливі речі. Це – сприяння бізнесу ветеранів, розвиток навчання фінансовій грамотності в одеських школах та активна підтримка культури.

Квітень

Банк продовжує підтримувати ветеранів та інвестує у ветеранські облигації FinStream.

Банк продовжує стратегічну підтримку FinStream – першого в Україні фінансового сервісу, створеного ветеранами для ветеранів. Цей проєкт спрямований на фінансування національного ветеранського бізнесу в умовах війни.

Банк підтримав відкриття нової локації Музею сучасного мистецтва Одеси (МСМО).

Травень

6 травня 2025 року Міжнародне рейтингове агентство Moody's підтвердило рейтинги Банку:

Прогноз – Стабільний

Довгостроковий рейтинг банківських депозитів – Саа3/NP

Довгостроковий рейтинг банківських депозитів за національною шкалою – Саа2.ua

Базова оцінка кредитоспроможності – Са

Оцінка ризику контрагента – Саа3(cr)/NP(cr)

29 травня 2025 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівні uaAAA. Прогноз рейтингу – стабільний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) Банку на рівні «5» (найвища надійність).

30 травня 2025 Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило Банку довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Банк приєднався до державної програми «Національний кешбек».

Банк разом з Одеським національним академічним театром опери та балету представили прем'єру сучасного балету LISOVA.

Червень

Голова Правління Банку Вадим Мороховський отримав відзнаку Президента України «ЗА ОБОРОНУ УКРАЇНИ». Ми систематично підтримуємо наших військових, допомагаємо їхнім родинам, організуємо дитячі табори для дітей захисників, долучаємось до волонтерських ініціатив і продовжуємо працювати для того, щоб українська економіка не просто трималась, а й розвивалася.

Липень

Наука і фінанси: Банк підписав угоду про співпрацю з Одеський Національний Університет імені І. І. Мечникова.

15 липня 2025 року відбулося офіційне підписання Договору про співробітництво між Банком та Одеським національним університетом імені І. І. Мечникова — одним із провідних в Україні наукових осередків у сфері екології та кліматичних досліджень.

Метою співпраці є залучення, у разі необхідності, висококваліфікованих науковців до експертної оцінки екологічних і соціальних ризиків відповідно до умов програми «Доступні

кредити 5-7-9», Системи екологічного і соціального менеджменту (СЕСМ) Банку та/або у разі оформлення гарантій Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві.

Термінал у смартфоні: Банк, Є-ЧЕК та ІВА Group запускають інноваційне і зручне рішення для бізнесу. Банк спільно з Є-ЧЕК та за підтримки ІВА Group презентують нове мобільне рішення для бізнесу на українському ринку. Вперше підприємці отримують унікальну можливість поєднати функції програмного РРО (ПРРО) та платіжного додатка в одному мобільному застосунку, забезпечуючи «безшовну» інтеграцію.

Вересень

Ребрендинг. З 16 вересня ПАТ «БАНК ВОСТОК» став АТ «ВСТ БАНК». Ліцензія НБУ №204 від 16 вересня 2025 року. Ми залишилися тим самим банком, якому довіряють клієнти – просто тепер з новою назвою, що краще відображає нашу суть і підхід. Новий слоган Банку – «VST bank. Встигайте важливе».

Заступник Голови Правління Банку Лія Мороховська та Начальник департаменту цифрових роздрібних технологій Христина Кармазіна втретє увійшли до ТОП-50 найвпливовіших жінок фінтеху України – 2025, за версією Ukrainian Association of Fintech and Innovation Companies.

Жовтень

Миттєві платежі для бізнесу в АТ «ВСТ БАНК». Реалізували сервіс миттєвих переказів у гривнях для клієнтів – згідно з вимогами законодавства та стандарту ISO 20022. 24 жовтня 2025 року відбулися Загальні збори Асоціації «ЄМА», під час яких було сформовано нову Раду Асоціації. До її складу увійшли провідні учасники фінансового ринку України та міжнародні платіжні системи. Від Банку до Ради Асоціації «ЄМА» увійшла Член Правління Банку – Висоцька Катерина Олександрівна.

Грудень

Банк запровадив спеціальні пропозиції для військових та ветеранів. Банк продовжує системно підтримувати військових, ветеранів та членів їхніх сімей. Для наших захисників банк запровадив спеціальні фінансові пропозиції та пільгові умови обслуговування. Наразі ми працюємо над створенням нового продукту – Картка для ветеранів, яка об'єднає всі ключові пільги та переваги. Її запуск відбудеться вже найближчим часом.

Три перемоги – один банк.

Банк – переможець XVII Всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2025» одразу в трьох номінаціях:

- ◆ Найкраща Картка з кешбеком (вже другий рік поспіль)
- ◆ Мобільний застосунок із найкращим сервісом
- ◆ Найкращий банк за продуктами для ФОП

Конкурс організований за ініціативи International Financial Club «BANKIR» та за підтримки Комітету Верховної Ради України, Міністерства фінансів України, Міністерства економіки України, Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації українських банків (АУБ) та Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана (КНЕУ).

У межах програми «Доступні кредити 5-7-9» ми профінансували будівництво Чорноморського солезаводу – підприємства, яке зможе забезпечувати понад 50% внутрішнього ринку солі вже з 2026 року.

2. Цілі керівництва та стратегія досягнення цілей

Основа ідеології Банку – це лояльність до своїх клієнтів, мобільність і гнучкість в прийнятті рішень, готовність надати будь-які види банківських послуг юридичним та фізичним особам з максимальним комфортом і індивідуальним сервісом. Банк – це велика сім'я для клієнтів і співробітників, будь-які завдання в якій виконуються швидко і ефективно.

Стратегічна мета Банку – безперервне прибуткове функціонування та розвиток надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності у нових умовах існування, подальше нарощування розміру власного капіталу; підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

Для підвищення Банку у рейтингових позиціях щодо кредитування фізичних осіб, Банк продовжує розвивати продукт «Картка з кешбеком», який передбачає:

- ✓ реєстрацію та обслуговування клієнта-фізичної особи через мобільний додаток без необхідності відвідування відділень Банку;
- ✓ надання овердрафту (для цього Банк використовує власну скорингову модель та систему прийняття рішень щодо встановлення та зміни лімітів).

Політика управління активами полягає у діяльності Банку, направленої на розміщення власних та залучених коштів з метою отримання прибутку та забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банку. Банк дотримується принципів виваженого фінансового менеджменту при формуванні та управлінні структурою активів та пасивів, ефективного управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості.

Система внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, стандартах та інструментах, які рекомендовані Національним банком України, Базельським комітетом з питань банківського нагляду та іншими міжнародними організаціями, які у своїх положеннях регламентують принципи щодо ефективного корпоративного управління та функціонування системи внутрішнього контролю в банківській діяльності.

Внутрішній контроль Банку – процес, інтегрований в усі процеси діяльності та корпоративне управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс цілей діяльності Банку.

Норми та вимоги до функціонування системи внутрішнього контролю Банку визначено «Політикою внутрішнього контролю в АТ «ВСТ БАНК», що затверджена Наглядовою радою Банку.

Банк забезпечує функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю (СВК), яка складається з основних компонентів:

- ✓ контрольного середовища;
- ✓ управління ризиками, притаманними діяльності Банку;
- ✓ контрольної діяльності;
- ✓ контролю за інформаційними потоками та комунікаціями;
- ✓ моніторингу ефективності СВК.

СВК Банку базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку. Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту.

Суб'єктами СВК за структурою Банку є:

Наглядова рада Банку, Комітет з питань аудиту, Комітет з питань призначень та винагород, які забезпечують функціонування СВК Банку та контроль за її ефективністю.

Перша лінія захисту:

- Правління Банку, колегіальні органи Правління Банку, які забезпечують виконання рішень Наглядової ради Банку, здійснюють поточне управління СВК, встановлюють, у межах своїх повноважень, обов'язки щодо СВК, забезпечують дотримання корпоративних цінностей та культури контролю;

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють та/або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю, відповідно до повноважень, що визначені внутрішніми документами Банку;

- ризик-координатори бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки, які визначені внутрішніми документами Банку та здійснюють внутрішній контроль відповідно до функцій, визначених цими документами.

- інші керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль, відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами.

Друга лінії захисту:

Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, а також, в межах своїх повноважень, щодо питань фінансового моніторингу – Департамент фінансового моніторингу та Відповідальний працівник Банку, які виконують моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту, у межах своїх функціональних повноважень, забезпечують впровадження та ефективність функціонування системи управління ризиками згідно з вимогами чинного законодавства та внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, а також забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

Третя лінія захисту:

Управління внутрішнього аудиту, яке здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності СВК.

Банк застосовує заходи контролю з метою:

- запобігання порушень – шляхом запобігання недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи визначення правил авторизації операцій чи контролю за наданням доступу);
- виявлення порушень – шляхом виявлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи подвійний або автоматизований контроль, самоконтроль/самооцінку);
- виправлення порушень – шляхом виправлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи забезпечення автоматичної корекції помилок в інформаційних системах Банку).

2.1 Візія, Місія, Цінності

Місія Банку

Ми – сімейний банк. Ми цінуємо кожного свого співробітника і кожного свого клієнта. Ми бережемо відносини і збільшуємо цінності. Ми створені, щоб допомагати розвиватися нашим клієнтам, спільно робити їхній бізнес стабільним і процвітаючим, зберігати і примножувати активи. Ми – банк з довгостроковою перспективою розвитку. Ми прагнемо бути надійними і стійкими в будь-яких умовах. Ми створюємо традиції, які будуть передаватися з покоління в покоління. Ми надаємо впевненість та надійність. Ми робимо життя краще, допомагаючи реалізовувати мрії.

Візія Банку

АТ «ВСТ БАНК» – сучасний, інноваційний, технологічний банк, діяльність якого інтегрована у міжнародний фінансовий простір, який пропонує персоналізовані послуги та високий рівень сервісу, завжди готовий реагувати на нові потреби клієнтів і має їх високу довіру, діяльність якого спрямована на сприяння розвитку бізнесу клієнтів та поліпшення їх фінансового добробуту шляхом надання традиційних банківських послуг та за рахунок впровадження новітніх цифрових та мобільних технологій. Це життєстійкий та поступово зростаючий банк, який професійно ставиться до ризиків та готовий до будь яких сценаріїв розвитку бізнесу

Цінності Банку

- Відкриті та прозори умови роботи на ринку.
- Безумовне дотримання законодавчих норм, правил та стандартів.
- Безперервний розвиток, прагнення бути на крок попереду конкурентів.
- Приділення уваги до індивідуальних потреб кожного клієнта.
- Відданість спільній справі та особиста відповідальність кожного працівника.
- Злагоджена робота в команді.

2.2 Досягнення у сфері досліджень і розроблень, інновації

Оптимізація процесів надання банківських послуг буде спрямована на їхнє спрощення, стандартизацію та автоматизацію. Це дозволить підвищити ефективність процесу, полегшити документообіг, формалізувати систему аналітичної оцінки ряду кредитних продуктів, підвищити якість обслуговування клієнтів. Враховуючи сучасні вимоги до фінансових інститутів, питання інформаційної політики Банку виходять на першочерговий рівень.

Банк продовжує проводити комплекс заходів, направлених на розвиток каналів дистанційного обслуговування. Одним з головних досягнень цього напрямку є створення та впровадження нової версії мобільного застосунку «VST bank». Це сучасний мобільний додаток для пристроїв платформ iOS та Android, що поєднав в собі широку палітру рішень та платіжних сервісів, а саме:

- можливість віддалених реєстрації та онбордингу клієнтів фізичних осіб та фізичних осіб підприємців;
- відкриття рахунків, випуск та перевипуск платіжних карток;
- можливість отримання кредитного ліміту до платіжної картки;
- зручна програма кешбеку;
- відкриття гривневих та валютних депозитів, у тому числі з операцією покупки валюти;
- можливість актуалізації даних клієнтом без відвідування відділення банку;
- різні типи переказів, включаючи купівлю валюти на власний рахунок;
- широкий вибір платіжних сервісів до сплати комунальних послуг.

Продовжується робота над розвитком мобільного додатку для продукту «Банк Власний Рахунок». Активно створюються кредитні продукти, які дозволяють швидко та без зайвих перешкод користуватись грошовими коштами на максимально вигідних для клієнта умовах. Комплекс дій, направлених на залучення та утримання аудиторії продукту, надає можливість клієнтам приймати участь в різноманітних акціях та отримувати суттєві знижки на товари в мережі супермаркетів «Сільпо».

Не менше уваги приділено і розвитку інструментів для покращення процесів обслуговування клієнтів у відділеннях Банку. Робота менеджерів з електронними планшетами дозволяє ознайомлювати клієнта з умовами продуктів та заключати договори без використання паперових носіїв, з подальшим нанесенням власноручного цифрового підпису на супроводжувальний пакет документів що значно покращує якість обслуговування. Подальший розвиток даного напрямку дозволить в майбутньому відмовитись від паперових носіїв та повністю перейти на зберігання юридичних справ клієнтів в електронному архіві Банку.

Гаряча лінія дозволяє тримати зв'язок з представником Банку та обробляти звернення клієнтів з використанням будь-яких доступних каналів зв'язку. Сервіси інтерактивних голосових повідомлень допомагають клієнту в навігації при здійсненні дзвінка. Чати Банку в популярних месенджерах забезпечують ефективний процес підтримки клієнтів за допомогою швидкого обміну повідомленнями з оператором гарячої лінії. Постійний процес вдосконалення технологій засобів зв'язку та використання сервісів штучного інтелекту допомагають безперервно підвищувати якість обслуговування клієнтів.

Окремо варто виділити розробку інструментів та автоматизацію процесів для здійснення фінансового моніторингу діяльності клієнтів Банку. Розроблено та впроваджено автоматизоване робоче місце співробітника, яке дозволяє контролювати процес здійснення платіжних операцій, управляти правилами моніторингу портфелю клієнтів, ініціювати необхідну комунікацію з конкретними клієнтами. Залучення різноманітних інструментів аналізу даних дозволяє швидко знаходити та локалізувати можливі ризики при здійсненні платіжних операцій клієнтами Банку.

Активний розвиток процесів електронного документообігу дозволяє пришвидшити взаємодію між профільними підрозділами Банку. Також багато зусиль направлено на налаштування процесів електронного документообігу з клієнтами Банку. Це дозволяє будувати швидкі процеси прийняття рішень та отримання банківських послуг клієнтами.

Важливим проектом для забезпечення стратегії бізнесу також є автоматизація процесу факторингу.

Банк успішно пройшов сертифікацію на відповідність вимогам Стандарту безпеки даних індустрії банківських платіжних карток PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), належного виконання вимог безпеки відповідно до рекомендацій Стандарту SWIFT Customer Security Controls Framework 2021. Завдяки цьому клієнти Банку можуть бути впевнені у надійності та безпечності наданих послуг дистанційного обслуговування.

Банк успішно пройшов сертифікацію на відповідність вимогам Стандарту безпеки даних індустрії банківських платіжних карток PCI DSS v.4.0.1 (Payment Card Industry Data Security Standard), аудит та самооцінку належного виконання вимог безпеки відповідно до рекомендацій Стандарту SWIFT Customer Security Controls Framework 2025 та ДСТУ ISO/IEC 27001. Впроваджені стандарти безпеки формують фундамент цифрової довіри, забезпечуючи клієнтам Банку захищене та стабільне середовище для використання повного спектру дистанційних сервісів Банку у режимі 24/7.

Власний Операційний центр безпеки (Security Operations Center, SOC) надає можливість значно підвищити рівень захисту інформаційних активів Банку та даних клієнтів як на організаційному так і на технічному рівні. SOC забезпечує автоматизацію процесів моніторингу, виявлення, реагування на інциденти інформаційної безпеки, своєчасно запобігати кібер-загрозам щодо корпоративних інформаційних систем Банку (веб-сайтів, додатків, баз даних, центрів обробки даних, серверів, активного мережевого обладнання, комп'ютерів та іншого кінцевого обладнання).

3. Ресурси, ризики, відносини

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси

Основною метою управління капіталом є забезпечення достатнього обсягу наявного капіталу в будь-який час, щоб дозволити реалізувати свою стратегію. Вимоги Банку до капіталу визначаються на основі стратегії Банку, апетиту до ризику та експозицій на даний час та в майбутньому. Враховуючи амбіції оптимізації загальної вартості Банку, ми враховуємо вимоги контролюючих органів, очікування рейтингових агентств та інтереси клієнтів та інвесторів, а також достатню прибутковість для акціонерів. Ми також застосовуємо внутрішні цілі, які необхідно

виконати. Ці цілі узгоджуються з нашою метою бути стабільним Банком, який здійснює діяльність з низьким профілем ризику.

Банк має сильну позицію капіталу з точки зору достатності покриття зважених на ризик активів. Це дозволяє Банку продовжувати шлях розвитку.

У 2025 році Банк підтримував позицію щодо ліквідності яка відповідає як внутрішнім цілям, так і нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Для управління ризиком ліквідності Банк використовує аналіз розривів між активами та зобов'язаннями відповідно до очікуваних строків погашення.

При управлінні активами та пасивами Банк бере до уваги поведінкові аспекти, незважаючи на короткі терміни до погашення для поточних рахунків клієнтів, враховується значний рівень стабільної частини цих залишків. Клієнти Банку мають тенденцію зберігати кошти на поточних рахунках протягом тривалого періоду часу.

Банк веде прибуткову діяльність упродовж свого існування.

За підсумками 2025 року Банк отримав прибуток у сумі 624 404 тис. грн.

Кошти клієнтів є головним джерелом формування ресурсної бази Банку. Банк прагне не тільки зберігати сформовану клієнтську базу, а й залучати нових клієнтів. У зв'язку з чим, дотримуючись принципу універсальності, Банк залучає на обслуговування, поряд з великими корпоративними компаніями, представників малого і середнього бізнесу, приватних осіб. Тим самим забезпечуючи комплексне обслуговування сфери споживчих інтересів клієнтів Банку та їх партнерів.

Щодо можливого відтоку коштів, залучених від клієнтів, Банк на постійній (щоденній) основі відслідковує рух коштів на строкових та поточних рахунках клієнтів та аналізує коливання. За результатами аналізу приймається конкретне рішення.

Банк також залучає фінансування від міжнародних інвесторів з метою диверсифікації джерел фінансування. З цією метою Банк використовує різні інструменти фінансування, що поширюються на терміни, ринки, регіони та типи інвесторів.

Банк залучає кошти на строк, що перевищує один рік, шляхом:

✓ залучення субординованого боргу. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2025 року склала 321 565 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року складала 325 227 тис. грн);

✓ залучення довгострокових кредитів від міжнародних фінансових організацій. На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.)) США та додаткової угоди, умовами яких передбачено подовження строків договорів на два роки та відтермінування на два роки щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 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 червня 2023 року проценти за договорами нараховуються на основі 3-

місячної ставки SOFR за доларами США +0,26161 («Коригування спреда за кредитом») + маржа у розмірі 3,75% та 3,3% відповідно, що станом на 31 грудня 2025 року складало 7,70619% та 7,25619% (станом на 31 грудня 2024 року – 8,36567% та 7,91567%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість залучених кредитів станом на 31 грудня 2025 року складала 322 479 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 398 648 тис. грн).

3.2 Система управління ризиками

Основним стратегічним завданням функціонування системи управління ризиками є мінімізація можливих фінансових втрат (неотримання доходів) від впливу ризиків, яким піддається діяльність Банку, та забезпечення фінансової надійності та довготривалого сталого розвитку Банку відповідно до цілей, що визначаються у Стратегічному плані розвитку Банку.

Банк надає велике значення ефективному управлінню ризиками, досягаючи оптимального співвідношення рівня ризику та прибутковості.

Банк постійно удосконалює систему управління ризиками, підходи до управління ризиками та капіталом з урахуванням внутрішніх моделей, забезпечуючи необхідну інфраструктуру та розвиток інформаційних систем, застосовує встановлену практику управління ризиками, приділяючи особливу увагу суттєвим видам ризиків (кредитному ризику, ризику ліквідності, операційному ризику, ринковому ризику, процентному ризику банківської книги та комплаєнс ризику).

Система управління ризиками у Банку побудована на принципах, що відповідають законодавству України, нормативним актам НБУ, міжнародним стандартам і кращим практикам управління ризиками та ґрунтується на Стратегічному плані розвитку Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, Корпоративному кодексі, окремих політиках щодо управління ризиками, а також методиках і процедурах управління суттєвими видами ризиків, що забезпечує визначення відповідних лімітів, запровадження надійних процедур контролю, а також контроль ризиків та відповідності їх рівня встановленим обмеженням за допомогою адміністративних засобів та засобів інформаційних систем.

Для досягнення своїх бізнес-цілей, виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, Банк приймає, утримує, здійснює моніторинг та контроль на постійній основі з метою мінімізації (пом'якшення) наступних видів ризиків, які визначає суттєвими:

- кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Мінімізація (пом'якшення) кредитного ризику здійснюється за рахунок ретельного відбору та аналізу кредитоспроможності потенційних позичальників, диверсифікованої клієнтської бази, контролю за використанням кредиту, прийняття у забезпечення високоліквідних застав та їх страхування, створення відповідних резервів, постійного моніторингу діяльності позичальників, виконання встановлених нормативів кредитного ризику, підтримки адекватного рівня власного капіталу, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;

- ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація (пом'якшення) ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для мінімізації ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність;
- ринковий ризик та процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання жорстких нормативів валютної позиції, управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку Value at Risk (VaR, структурна оптимізація), встановлення лімітів на валютні операції, здійснення операцій з хеджування, прогнозування надходжень і платежів у іноземних валютах та прогнозування курсів іноземних валют. Пом'якшення процентного ризику банківської книги здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями (GAP-менеджменту), прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;
- операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, інформаційний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Пом'якшення цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, регулярного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційної безпеки, аутсорсингу, регулярного тестування планів безперервної діяльності, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику тощо;
- комплаєнс-ризик, який полягає в імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Протягом звітного періоду система управління ризиками у Банку функціонувала з урахуванням ситуації, як учасника вітчизняного банківського ринку, які склалися у зв'язку із збройною агресією російської федерації та введення воєнного стану в Україні, що вплинуло на політичний та фінансово-економічний стан у країні, застосування регулятором великої кількості

обмежувальних заходів, у зв'язку із введенням воєнного стану, імплементації великої кількості змін чинного законодавства у банківську діяльність, значні законодавчі та економічні обмеження, форс-мажорні обставини, високий рівень кіберзагроз, поширення нових видів шахрайства, жорсткої конкуренції на банківському ринку.

Банк концентрує зусилля по зниженню ризиків, продовжує збір інформації щодо поточного стану позичальників, умов їх функціонування та складнощів/обмежень в їх діяльності у зв'язку з військовою агресією, здійснює роботу, що спрямована на зниження простроченої заборгованості, забезпечує проведення моніторингу, накопичення даних та поінформованості керівництва про профіль ризику.

Банком на постійній основі забезпечується моніторинг показників ризик-апетиту та показників Плану відновлення діяльності (далі – ПВД), ІСААР, ІЛААР, здійснюється своєчасний перегляд внутрішньобанківських документів з метою вдосконалення системи лімітів та показників, у зв'язку з потребою, що виникає у процесі діяльності, зокрема у стресових умовах воєнного часу, здійснюється доопрацювання інформаційних систем для забезпечення аналітики та візуалізації необхідної інформації, показників ризиків, в тому числі у динаміці та необхідних розрізах.

У 2025 році Банком запроваджено процес ІЛААР, основною метою та завданням якого є підтримання Банком на постійній основі обсягу внутрішньої ліквідності в розмірі, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків, пов'язаних з ліквідністю, очікуваних відпливів грошових коштів та забезпечення достатнього фінансування, а також дотримання встановлених Національним банком вимог щодо достатності ліквідності, включаючи підтримання визначеного Банком управлінського запасу внутрішньої ліквідності, як у звичайних, так і в стресових ситуаціях.

Процес ІСААР Банку відповідає вимогам Постанови Правління Національного банку України від 19 липня 2024 року № 88 «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах», ґрунтується на розподілі обов'язків, повноважень між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту відповідно до нормативно-правових актів Національного банку.

Банк забезпечує узгодженість процесу ІСААР, ІЛААР зі стратегією, бізнес-планом Банку, системою корпоративного управління, системою внутрішнього контролю, зокрема системою управління ризиками та інтегрованість з бізнес-процесами і процесами прийняття управлінських рішень.

Регулярно (не рідше одного разу на квартал), Банком здійснює моніторинг рівня достатності внутрішнього капіталу, обсягу внутрішньої ліквідності та складає звітність щодо результатів моніторингу, яка надається колегіальним органам Банку.

Недопущення значного впливу зазначених чинників на діяльність Банку, а також контроль ступеня залежності Банку від законодавчих або економічних обмежень, досягаються шляхом запровадження у діяльності Банку внутрішнього контролю, процесу інтегрованого в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямованого на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, своєчасного прийняття виважених управлінських рішень в умовах воєнного часу, а також через запровадження культури управління ризиками, яка полягає у дотриманні визначених Банком принципів, правил, норм Банку, спрямованих на поінформованість усіх працівників Банку щодо прийняття ризиків та управління ризиками, зокрема через визначення та затвердження ризик-апетиту Банку (схильності до ризику) що визначається сукупною величиною за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого

рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення своїх стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Управління комплаєнс-ризиком у Банку повністю інтегровано в загальну систему управління ризиками Банку та направлено на:

- визначення процесів/операцій, де процедури управління комплаєнс-ризиком та внутрішнього контролю не є достатніми для підтримання прийняттого рівня комплаєнс-ризиків;
- огляд, аналіз, визначення та розстановку пріоритетів відносно потенційних зон комплаєнс-ризиків, а також надання рекомендацій по відповідним стандартам, процедурам та рішенням у сфері комплаєнс;
- визначення можливих змін процедур контролю (пом'якшення ризику, відмова від операцій) для забезпечення загального рівня комплаєнс-ризиків на прийнятному рівні;
- виявлення порушення вимог чинного законодавства, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, внутрішньобанківських документів, стандартів з обслуговування клієнтів, співпраці з третіми особами, внаслідок наявності договірних відносин;
- виявлення злочинної або іншої незаконної, неприйнятної поведінки, чи поведінки несумісної із внутрішніми стандартами і правилами Банку;
- виявлення та управління конфліктами інтересів, що можуть виникати на всіх організаційних рівнях організаційної структури Банку;
- прийняття адекватних та своєчасних управлінських рішень.

Підтримання позитивного іміджу Банку, а також пом'якшення комплаєнс-ризиків, здійснюються за допомогою запровадження системи комплаєнс та внутрішнього контролю, із застосуванням наступних основних процедур та заходів:

- забезпечення відкритих та прозорих взаємовідносин Банку з усіма зацікавленими сторонами;
- дотримання принципу «tone at the top», та підтримання бездоганної репутації керівництвом Банку;
- дотримання принципу «нульової толерантності», невідворотності покарання до будь-яких проявів хабарництва та корупції;
- дотримання Банком вимог законодавства України, із вивченням своїх клієнтів, контрагентів, третіх осіб під час встановлення ділових відносин та у подальшій взаємній співпраці з ними на предмет недопущення корупційних порушень, незаконної діяльності у сфері фінансового моніторингу, санкцій, інших порушень;
- конкурентне та етичне поведіння Банку на ринку банківських послуг, а також дотримання інших принципів та складових діяльності Банку, що закріплені у Корпоративному кодексі, Антикорупційній політиці;
- дотримання чіткої позиції у сфері антимонопольного регулювання, яка ґрунтується на не здійсненні будь-яких узгоджених антиконкурентних дій відповідно до антимонопольного законодавства;

- запровадження культури управління ризиками та культури контролю, які забезпечують обізнаність та залучення керівництва Банку, а також інших працівників Банку до системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- забезпечення прозорості реалізації процесів Банку;
- постійної роботи над іміджем Банку та формуванням позитивної суспільної думки про Банк;
- змін у процесах Банку та/або посиленні контролю;
- запровадження системи лімітів та обмежень щодо комплаєнс-ризиків;
- розробці/актуалізації відповідних стандартів, інструкцій, порядків, у разі необхідності із залученням до процесу Управління комплаєнс.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, здійснення управління ними

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» пов'язаними з Банком особами є особи, які відповідають вимогам статті 52 цього Закону, та до яких, зокрема, відносяться акціонери та керівники Банку.

Банком впроваджено процес ідентифікації пов'язаних осіб і контролю за операціями з ними, забезпечення належного виявлення, визначення, моніторингу, звітування, управління та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.

Порядок здійснення операцій із пов'язаними особами, подання Банком інформації Національному банку України про таких осіб, а також інші питання, пов'язані з проведенням заходів корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками за цим напрямом регламентується внутрішніми положеннями Банку.

Здійснення у Банку операцій з пов'язаними особами відбувається з безумовним дотриманням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством, зокрема Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно – правовими актами Національного банку України.

Банк здійснює контроль за операціями з пов'язаними особами, який уключає застереження щодо залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної. Здійснення операцій з пов'язаними особами регулярно перевіряється внутрішнім і зовнішнім аудитом із поданням відповідних звітів про результати таких перевірок Наглядовій раді Банку.

Правління Банку інформує Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Всі операції з пов'язаними особами виконуються з дотриманням принципів контролю згідно з вимогами внутрішніх документів Банку, чинного законодавства. Контроль виконання операцій з пов'язаними із Банком особами здійснюється працівниками Банку згідно з їх функціональними обов'язками та включає перелік процедур, які забезпечують цілісність та повноту процесу ідентифікації пов'язаних осіб при здійсненні операцій, проведення контролю за такими операціями, а також процедур, які забезпечують контроль за дотриманням лімітів та обмежень.

Під час ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, здійснення банківських операцій з ними та інших контактів співробітники Банку неухильно дотримуються встановлених правил і процедур, а також прагнуть до максимального уникнення впливу з боку пов'язаних осіб (у т.ч. акціонерів) з метою мінімізації можливості отримання ними вигоди за рахунок погіршення результатів діяльності Банку. Управління відносинами здійснюється шляхом контролю за процесами з боку працівників Департаменту ризик-менеджменту та Управління комплаєнсу, який зокрема забезпечує контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними.

Упродовж 2025 року Банк здійснював активні операції з пов'язаними особами з урахуванням обмежень на період дії воєнного стану Постановами Національного Банку України, але обсяг зазначених операцій несуттєвий відносно загального кредитного портфелю Банку та не має впливу на результати його діяльності.

4. Аналіз ключових показників діяльності

4.1. Показники фінансової діяльності

Загальні активи Банку, станом на 31 грудня 2025 року, склали 43 378 041 тис. грн, що на 9 451 096 тис. грн або на 27,9% більше показника минулого року (станом на 31 грудня 2024 року – 33 926 945 тис. грн).

Активи Банку станом на 31 грудня 2025 мали наступну структуру:

Грошові кошти та їх еквіваленти – 3 936 377 тис. грн або 9,1% загальних активів (станом на 31 грудня 2024 року – 4 092 890 тис. грн або 12,1% загальних активів);

Кредити та аванси банкам – 2 212 728 тис. грн або 5,1% загальних активів (станом на 31 грудня 2024 року – 2 674 033 тис. грн або 7,9% загальних активів);

Кредити та аванси клієнтам – 12 277 316 тис. грн або 28,3% загальних активів (станом на 31 грудня 2024 року – 10 389 110 тис. грн або 30,6% загальних активів);

Інвестиції в цінні папери – 24 469 885 тис. грн або 56,4% загальних активів (станом на 31 грудня 2024 року – 15 940 038 тис. грн або 47,0% загальних активів);

Нематеріальні активи – 34 063 тис. грн або 0,1% загальних активів (станом на 31 грудня 2023 року – 47 367 тис. грн або 0,1% загальних активів);

Основні засоби – 67 673 тис. грн або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2024 року – 85 938 тис. грн або 0,3% загальних активів);

Активи з права користування – 56 042 тис. грн або 0,1% загальних активів (станом на 31 грудня 2024 року – 73 105 тис. грн або 0,2% загальних активів);

Інші фінансові активи – 222 111 тис. грн або 0,5% загальних активів (станом на 31 грудня 2024 року 525 843 тис. грн або 1,5% загальних активів).

Інші нефінансові активи – 100 596 тис. грн або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2024 року – 98 156 тис. грн або 0,3% загальних активів).

Капітал Банку у 2025 році збільшився на 724 991 тис. грн або 33,9% та станом на 31 грудня 2025 року складав 2 861 882 тис. грн.

За результатами роботи у 2025 році Банк отримав чистий прибуток у розмірі 624 404 тис. грн, що на 369 554 тис. грн або на 145,0% більше, ніж у 2024 році.

Чистий процентний дохід Банку за 2025 рік склав 2 081 253 тис. грн, що на 183 964 тис. грн або на 9,7% більше, ніж у 2024 році.

Чистий комісійний дохід Банку за 2025 рік склав 607 714 тис. грн, що на 58 096 тис. грн або на 10,6% більше, ніж у 2024 році.

Прибуток від операцій з іноземною валютою у 2025 році складав 130 971 тис. грн, що на 25 321 тис. грн або на 24,0% більше ніж 2024 році.

Адміністративні та інші операційні витрати у 2025 році збільшились на 159 985 тис. грн або на 15,4% та склали 1 197 977 тис. грн.

Витрати на виплати працівникам складають 994 723 тис. грн або 42,9% операційних витрат.

Амортизаційні витрати Банку у 2025 році зменшились на 3 338 тис. грн або на 2,6% та склали 123 836 тис. грн.

Основним напрямом активних операцій Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб.

Протягом 2025 року обсяг виданих кредитів (без урахування резервів під знецінення кредитів) збільшився на 1 416 628 тис. грн або на 12,0% до 13 260 034 тис. грн станом на 31 грудня 2025.

Протягом 2025 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву під знецінення кредитів) збільшився на 1 203 327 тис. грн або на 10,4% до 12 763 423 тис. грн станом на 31 грудня 2025.

Банком здійснювалось кредитування підприємств торгівлі (44%), сільського господарства та харчової промисловості (24%), промисловості (15%), транспорту та зв'язку (5%), будівництва та операції з нерухомістю (5%), кредити фізичним особам (4%) та інше (3%) у загальній структурі кредитного портфелю.

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 213 301 тис. грн або на 75,3% та станом на 31 грудня 2025 року становив 496 611 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 714 799 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 2 470 817 тис. грн) або 20% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2024 року – 21%). При цьому станом на 31 грудня 2025 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 90 000 тис. грн).

Заборгованість інших банків складають строкові кошти і станом на 31 грудня 2025 року становила 2 212 728 тис. грн, що на 461 305 тис. грн або на 17,3% менше, ніж станом на 31 грудня 2024 року.

Інвестиції в цінні папери станом на 31 грудня 2025 року значно збільшились і склали 24 469 885 тис. грн, що на 8 529 847 тис. грн або на 53,5% більше, ніж станом на 31 грудня 2024 року.

Портфель цінних паперів складається з:

- Облігацій внутрішньої державної позики на суму 4 504 488 тис. грн;
- Облігації міжнародних фінансових організацій 1 296 586 тис. грн;
- Депозитних сертифікатів НБУ на суму 17 835 388 тис. грн;
- Облігації іноземних держав на суму 833 007 тис. грн;
- Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні) на суму 416 тис. грн.

Зобов'язання Банку збільшилися на 8 726 105 тис. грн або на 27,4% та станом на 31 грудня 2025 року склали 40 516 159 тис. грн.

Обсяг залишків на поточних рахунках клієнтів за 2025 рік збільшився на 6 051 128 тис. грн або на 23,3% та станом на 31 грудня 2025 року становив 31 993 148 тис. грн, що становить 79,0% від зобов'язань Банку.

Станом на 31 грудня 2025 року, залишки на поточних рахунках юридичних осіб склали 27 254 362 тис. грн. або 85,2% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2025 року, залишки на поточних рахунках фізичних осіб склали 4 738 786 тис. грн або 14,8% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2025 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 1 308 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 16 304 тис. грн), усі ці залишки належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2024 року – 1 304 тис. грн. належали фізичним особам, 15 000 тис. грн. – юридичним особам). Процентні ставки за такими депозитами станом на 31 грудня 2025 року становили від 0,1% до 0,5% (станом на 31 грудня 2024 року – від 0,1% до 4,0% річних), залежно від залишку на рахунку та валюти.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 8 681 011 тис. грн, або 27% (станом на 31 грудня 2024 року – 6 680 270 тис. грн або 26%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2025 року до складу коштів клієнтів входили депозити у сумі 545 080 тис. грн, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 521 149 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 465 362 тис. грн, кошти клієнтів, розміщені як забезпечення кредитів та авансів клієнтам в сумі 423 392 тис. грн).

Депозитний портфель Банку протягом 2025 року збільшився на 2 776 557 тис. грн або 60,8% та станом на 31 грудня 2025 року становить 7 344 793 тис. грн, що становить 18,1% зобов'язань.

Депозити юридичних осіб складають 4 030 988 тис. грн або 54,9% депозитного портфелю Банку.

Депозити фізичних осіб склали 3 313 805 тис. грн або 45,1% депозитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 2 685 281 тис. грн, або 37% (станом на 31 грудня 2024 року – 1 466 033 тис. грн, або 32%) загальної суми коштів на депозитах.

Протягом 2025 року заборгованість Банку перед іншими банками збільшилась на 255 тис. грн або на 0,3% та станом на 31 грудня 2025 року становила 79 588 тис. грн, що становить 0,2% від загальної суми зобов'язань та по складу є 100% кошти на кореспондентських рахунках.

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стабільне зростання показників, як кількісних (збільшення активів, капіталу), так якісних критеріїв (збільшення прибутку до податків і його зіставних часток), що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком.

Один з пріоритетних напрямів Банку на наступні роки – підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

Політика управління активами полягає у діяльності Банку, направленої на розміщенні власних та залучених коштів з метою отримання прибутку та забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банку. Банк дотримується принципів виваженого фінансового менеджменту при формуванні та управлінні структурою активів та пасивів, ефективного управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості.

4.2. Економічні показники

У 2025 році Банк до збереження основних показників на рівні попередніх років. Нижче приведено порівняння показників за роками:

	2025	2024	2023	2022
Середні активи, млн грн	35 310	26 973	21 757	18 508
Середній капітал, млн грн	2 143	1 867	1 536	1 239
Фінансовий результат, млн грн	624	255	236	276
<i>до оподаткування, млн грн</i>	<i>829</i>	<i>516</i>	<i>491</i>	<i>337</i>

	2025	2024	2023	2022
Рентабельність активів (ROA)	1,77%	0,9%	1,1%	1,5%
Рентабельність капіталу (ROE)	29,1%	13,7%	15,4%	22,2%

Чистий процентний дохід у 2025 році склав 2 081 253 тис. грн. та 1 897 289 тис. грн. в попередньому році. В 2025 спостерігалось збільшення ефективної ставки відсотка за процентними активами (11,5% у 2024 році, 12% у 2025 році) та процентними пасивами (4,8% у 2024 році, 6,4% у 2025 році), що призвело до зменшення процентної маржі (6,1% у 2025 році, 7,1% у 2024 році).

Збільшилась частка процентного доходу в доходах Банку з 62,4% у 2024 році до 64,5% у 2025 році. Частка комісійного доходу залишилась без змін 31% у 2024 році і у 2025 році. Частка торгового доходу зменшилась з 4,6% у 2024 році до 2,3% у 2025 році.

Витрати Банку у 2025 році мали наступну структуру за частками:

- збільшення відсоткових витрат за коштами клієнтів до 36% (у 2024 році 26%);
- збільшення комісійних витрат до 23% (у 2024 році 20%);
- зменшення операційних і господарських витрат до 41% (у 2024 році 43%);
- зменшення витрат на резерви до -3% (у 2024 році 6%);
- податок на прибуток зменшився до 3 % (у 2023 році 6%).

Адміністративні і операційні витрати збільшились з 1 037 992 тис. грн у 2024 році до 1 197 977 тис. грн. у 2025 році.

Відрахування на резерви (збиток від зменшення корисності) зменшились у 2025 році і склали – 204 244 тис. грн. (-3% витрат), у 2024 році 195 940 тис. грн. (6% витрат).

4.3. Ліквідність та зобов'язання

Ризик ліквідності – це ризик, що виникає через нашу потенційну неспроможність виконати всі зобов'язання щодо платежів у момент їхнього погашення або через те, що ми зможемо виконати ці зобов'язання лише з надмірними витратами. Метою системи управління ризиком ліквідності є забезпечення того, щоб Банк завжди міг виконувати свої платіжні зобов'язання та керувати ризиками ліквідності та фондування в межах свого апетиту до ризику, а також забезпечити достатній рівень ліквідності (буфер ліквідності) та виконувати нормативи регулятора.

Буфер ліквідності

Банк підтримує буфер ліквідності, який складається з високоякісних ліквідних активів для поглинання непередбаченого зростання потреби в ліквідності, а саме:

- ✓ грошові кошти та кореспондентські рахунки в інших банках та в інших платіжних системах станом на кінець 2025 року становили 2 202 985 тис. грн. (станом на кінець 2024 року становили 2 813 519 тис. грн.);

- ✓ кошти на кореспондентському рахунку в НБУ станом на кінець 2025 року становили 1 733 393 тис. грн (станом на кінець 2024 року становили 1 279 372 тис. грн);
- ✓ інвестиції в цінні папери станом на кінець 2025 року становили 24 469 885 тис. грн (станом на кінець 2024 року становили 15 940 038 тис. грн).

Коефіцієнт покриття ліквідності LCR

Коефіцієнт покриття ліквідності LCR призначений для підвищення короткострокової стійкості профілю ризику ліквідності банку протягом 30-денного стресового сценарію. Коефіцієнт визначається як сума Високоякісних Ліквідних Активів («буфер ліквідності»), яка може бути використана для підвищення ліквідності, що вимірюється по відношенню до загального обсягу чистих відтоків грошових коштів, що виникають як в результаті фактичних, так і умовних ризиків при реалізації стресових сценаріїв. LCR доповнює внутрішню структуру стрес-тестування.

Підтримуючи коефіцієнт вище за мінімальні нормативні вимоги, Банк прагне забезпечити наявність достатніх ресурсів ліквідності (буферу ліквідності) для пом'якшення короткострокового стресу ліквідності.

Станом за 31 грудня 2025 року LCR за всіма валютами склав 177,9271% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (за 31 грудня 2024 року – 182,6345 %).

Станом за 31 грудня 2025 року LCR в іноземній валюті склав 318,8080% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (за 31 грудня 2024 року – 423,0308%).

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) було впроваджено Банком як частину вимог Базельського комітету з банківського нагляду як нормативного показника для оцінки профілю структурного фінансування банку. NSFR призначений для зниження середньострокових та довгострокових ризиків фінансування, вимагаючи від банків підтримувати стабільний профіль фінансування щодо їх балансової та позабалансової діяльності. Ставлення визначається як сума доступного стабільного фінансування (частка капіталу та зобов'язань, які, як очікується, будуть стабільним джерелом фінансування) стосовно суми необхідного стабільного фінансування (існуючі активи з різними характеристиками ліквідності).

Станом за 31 грудня 2025 року NSFR склав 253,0630% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (за 31 грудня 2024 року – 221,0000 %).

Структура фондування

Основним інструментом Банку для моніторингу та управління ризиком фінансування є матриця фондування (ГЕП-аналіз). Матриця фондування оцінює структурний профіль фінансування Банку на період більше ніж один рік. Для створення матриці фондування всі активи та зобов'язання, що мають відношення до фінансування, відображаються у часові сегменти, що відповідають їхнім контрактним або змодельованим термінам погашення. Це дозволяє Банку визначати очікувані перевищення та недоліки строкових зобов'язань над активами в кожному

періоді часу, полегшуючи управління потенційними ризиками ліквідності. Профіль строків погашення ліквідності базується на контрактній інформації про грошові потоки.

З кумулятивного строкового профілю активів і зобов'язань понад 1 рік можна визначити будь-які довгофінансовані надлишки або короткофінансовані розриви в структурі строків погашення Банку.

4.4. Фінансові інвестиції

Банк здійснює фінансові інвестиції в надійні фінансові інструменти з фіксованою дохідністю для отримання ринкового рівня прибутку з прийнятним рівнем ризику. Рішення щодо вкладень коштів банку в національній та іноземних валютах в фінансові інструменти приймаються колегіальними органами Банку, зокрема, Наглядовою Радою, Правлінням та Кредитним комітетом.

Пріоритетними напрямками інвестицій Банку є вкладення в наступні фінансові інструменти:

- облігації внутрішньої державної позики (в тому числі військові облігації);
- облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств.

Здійснюючи інвестиційні операції, банк також вкладає власні кошти до суспільно важливих для країни проектів. Зокрема, банк є інвестором до військових облігацій Міністерства фінансів України.

Портфель фінансових інвестицій банку станом на 31 грудня 2025 року складається з наступних груп цінних паперів:

Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

- Облігації внутрішньої державної позики в національній валюті – 4 504 488 тис. грн;
- Облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств – 2 129 593 тис. грн;

Фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

- Депозитні сертифікати Національного банку України – 17 835 388 тис. грн;
- Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні) – 416 тис. грн.

4.5. Екологічні аспекти

Починаючи з 2024 року, Банк послідовно інтегрує екологічні та соціальні фактори у свою бізнес-модель. У Банку запроваджено Систему екологічного та соціального менеджменту (СЕСМ), розроблену відповідно до стандартів Світового банку (ESS9) з урахуванням вимог IFC, НМГП/ENSG та РДЕСВ-2018. СЕСМ забезпечує структурований підхід до виявлення, оцінки,

управління та моніторингу екологічних і соціальних ризиків у сегменті мікро-, малого та середнього бізнесу, а також прозоре розкриття інформації щодо таких ризиків.

Система охоплює внутрішні політики, процедури та чіткий розподіл відповідальності, погоджений із Фондом розвитку підприємництва (ФРП) та Світовим банком. Таким чином, механізми управління E&S-ризиками інтегровані в операційну діяльність Банку та узгоджені з ключовими інституційними партнерами.

З 1 грудня 2024 року Банк здійснює E&S-аналіз кредитних проєктів за державною програмою «Доступні кредити 5-7-9» та погоджує їх із ФРП відповідно до затвердженого плану дій. У листопаді 2025 року ФРП офіційно підтвердив, що впроваджена в Банку СЕСМ відповідає вимогам ESS9 у частині кредитування за цією програмою, включно з її практичним застосуванням у кредитних процесах. Це фактично є зовнішньою валідацією ефективності системи управління екологічними та соціальними ризиками.

Банк також розвиває культуру прозорості та відкритого діалогу зі стейкхолдерами, здійснюючи публічне розкриття інформації та комунікацію з екологічної та соціальної тематики, зокрема через офіційний вебсайт. Такий підхід сприяє зміцненню довіри з боку клієнтів, партнерів та широкого кола зацікавлених сторін.

Попри складні умови, спричинені повномасштабною військовою агресією рф, Банк зберігає операційну стійкість і продовжує розвивати партнерства в агросекторі. Банк є одним із небагатьох фінансових інститутів, з якими Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві уклав договір гарантії. Це свідчить не лише про надійність Банку, а й про його роль як партнера розвитку для агробізнесу. Додатково Банк разом із Міністерством аграрної політики та продовольства України підписали договір про інформаційну взаємодію, у межах якого Банк було підключено до Державного аграрного реєстру (ДАР). Така інтеграція посилює якість аналізу клієнтів агросектору та забезпечує більш таргетовану й ефективну фінансову підтримку мікро-, малого та середнього бізнесу, фермерів і фізичних осіб-підприємців.

Важливим елементом ефективності системи управління ризиками є розвиток людського капіталу. У Банку створено робочу групу з упровадження СЕСМ, призначено відповідальну особу за цей напрям, а фахівці Банку пройшли спеціалізований тренінг Світового банку з управління екологічними та соціальними ризиками. Крім того, працівники Банку регулярно беруть участь у внутрішніх навчальних заходах, а також у галузевих семінарах і круглих столах, організованих Фондом розвитку підприємництва, Асоціацією українських банків та іншими профільними організаціями. Банк також бере участь у міжнародній конференції GRAIN UKRAINE – професійному майданчику для обміну експертизою, оновлення практик та розвитку партнерств в агросекторі.

Паралельно із впровадженням системного підходу до управління екологічними та соціальними ризиками Банк приділяє увагу питанням екологічної відповідальності у власній операційній діяльності, зокрема належному поводженню з відходами.

Одним із напрямів екологічно відповідальної діяльності Банку є організація належної утилізації відходів, що можуть становити небезпеку для довкілля. Зокрема, відпрацьовані люмінесцентні лампи, які містять сполуки ртуті, передаються на утилізацію спеціалізованим

ліцензованим підприємствам. Такий підхід дозволяє забезпечити їх безпечну переробку та запобігти потраплянню небезпечних речовин у навколишнє середовище.

Актуальним екологічним питанням також є збирання та переробка відпрацьованих автомобільних акумуляторних батарей. Акумулятори, що відслужили свій ресурс, можуть становити небезпеку для здоров'я людини та довкілля через матеріали, що використовуються під час їх виробництва. Найбільш поширені кислотні акумулятори містять свинець і розчин сірчаної кислоти, тоді як у складі лужних акумуляторів можуть бути нікель та інші хімічні елементи.

Відпрацьовані акумулятори містять свинцеві пластини, електроліт (аккумуляторну сірчану кислоту різної концентрації) та полімерні корпуси із залишками токсичних речовин. Усі ці компоненти становлять потенційну небезпеку для довкілля та здоров'я людини. Банк передає відпрацьовані автомобільні акумулятори на спеціалізовані підприємства для подальшої переробки, з якими укладено відповідні договори, забезпечуючи їх утилізацію відповідно до вимог чинного законодавства.

Окрему екологічну проблему становлять автомобільні шини, які мають складний хімічний склад і дуже повільно розкладаються у природному середовищі. Матеріали, що використовуються у їх виробництві, можуть містити синтетичний і натуральний каучук, сталь, графіт, полістирол, синтетичні масла та інші компоненти. У процесі розкладання або неконтрольованого спалювання шин у навколишнє середовище можуть потрапляти токсичні речовини, що забруднюють ґрунт, воду та атмосферу. З метою мінімізації такого впливу Банк передає використані автомобільні шини на утилізацію до спеціалізованих підприємств.

Важливим напрямом оптимізації використання природних ресурсів є також збирання та передача на переробку вторинної сировини. Документи зі строком зберігання, що минув, передаються Банком на переробку як макулатура. Такий підхід сприяє скороченню обсягів відходів і зменшенню використання природних ресурсів, оскільки переробка паперу потребує значно менших енергетичних витрат порівняно з виробництвом паперу з первинної деревної сировини.

Крім того, Банк здійснює утилізацію зношеної офісної та дрібної побутової техніки (світильників, чайників, сейфів, калькуляторів, знищувачів документів та іншого обладнання). Таке обладнання може містити пластик, метали та електронні компоненти, які у разі неналежного поводження можуть становити небезпеку для довкілля. Водночас електронні компоненти містять цінні матеріали, зокрема мідь, срібло та інші метали, які можуть бути повторно використані. Передача відпрацьованої техніки спеціалізованим підприємствам дозволяє забезпечити її безпечну переробку та повторне використання корисних матеріалів.

Таким чином, у Банку сформовано комплексний підхід до управління екологічними та соціальними аспектами діяльності – від інтеграції E&S-ризиків у кредитні процеси до впровадження практик відповідального поводження з відходами у власній операційній діяльності.

Наступним кроком є подальше посилення системи відповідно до міжнародних стандартів. Банк планує пройти сертифікацію за стандартами ISO 14001:2015 та ISO 45001:2019 (Bureau Veritas) у 2026 році, що підтвердить зрілість підходів до екологічного менеджменту та охорони праці на рівні, прийнятому для міжнародних інвесторів.

Враховуючи позицію Національного банку України, викладену в Білій книзі з управління ESG-ризиками у фінансовому секторі, Банк синхронізує свої підходи з очікуваннями регулятора та готується до подальшої інтеграції ESG-факторів у систему управління ризиками (ERM). Зокрема, Банк планує:

- системно враховувати вплив ESG-факторів на кредитний, ринковий, ліквідний, операційний та комплаєнс/репутаційний ризики;
- оцінювати вплив ESG-факторів на капітал і прибутковість Банку;
- оновити Risk Appetite Framework із включенням релевантних ESG-показників;
- інтегрувати ESG-сценарії до регулярних стрес-тестів, ICAAP та ILAAP;
- поетапно розширювати відповідні розкриття у річній звітності відповідно до європейських стандартів.

5. Кадрова політика

Управління персоналом – одна з найважливіших задач по здійсненню ефективної кадрової політики з метою забезпечення подальшого розвитку Банку.

Станом на кінець 2025 року штат працівників Банку становив 1 287 особи, з них 69% – жінки, 31% – чоловіки. Майже 83% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 63% працівників у віці від 25 до 49 років, середній вік працівників – 44 роки.

Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інтересів працівника з цілями Банку в досягненні високої продуктивності праці, отриманні найвищих економічних результатів діяльності Банку.

Основним завданням управління персоналом є його мобілізація на постійне і послідовне підвищення економічних результатів діяльності Банку, яка реалізується через:

- підбір кваліфікованих і зацікавлених працівників;
- ефективне використання майстерності та здібностей персоналу;
- вдосконалення систем його мотивації;
- підвищення рівня задоволеності працею всіх категорій персоналу;
- розвиток і підтримка на високому рівні системи підвищення кваліфікації персоналу;
- забезпечення нормального морального клімату в колективі;
- управління кар'єрою працівників;
- вплив на творчу активність персоналу, допомога в реалізації інноваційних планів;
- вдосконалення методів оцінки персоналу;
- забезпечення високого рівня життя працівників, що робить роботу в Банку бажаною.

Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Банку, шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі. Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативність, відповідальність, корпоративний дух, культура. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня

кваліфікації фахівців новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим, керівництво Банку приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищення їх кваліфікації.

Гарантії рівності відносин між Банком та працівниками підтверджуються шляхом:

- дотримання Банком загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики Банку, визнання значної ролі керівників та працівників Банку в забезпеченні успіху діяльності Банку, які наголошені в Корпоративному кодексі;
- ведення кадрової політики, яка полягає в рівності умов про обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління Банку, інших керівників та працівників на інші посади в Банку, можливості кар'єрного росту, отриманні винагород з урахуванням професійних досягнень та особистого вкладу у діяльність Банку, а у разі виникнення обставин, щодо застосування покарань – з дотриманням об'єктивної оцінки дій, які здійснив керівник або інший працівник.
- Банк надає рівні права на займання посади та призначає на посаду не зважаючи на стать, національність, етнічне та соціальне походження, сексуальну орієнтацію, релігійні чи політичні погляди, сімейний стан працівників;
- створення безпечних умов роботи з питань охорони праці та здоров'я, та іншої безпеки;
- створення корпоративної культури, культури управління ризиками, зокрема необхідної атмосфери («tone at the top»);
- виконання взаємних зобов'язань, дотримання прав та несення відповідальності у відповідності до внутрішніх нормативних документів;
- можливості підвищення кваліфікації, проходження навчання, отримання знань працівниками Банку за рахунок Банку, а також, сприяння цьому процесу за особисті кошти працівників.

Банк гарантує керівникам та працівникам Банку здійснення своєчасної оплати праці, сплату податків, компенсацію витрат на відрядження, надання відпусток та інші гарантії у відповідності до законодавства та внутрішніх документів.

У Банку створена постійно діюча комісія з перевірки знань з питань охорони праці. Систематично проводяться інструктажі з охорони праці, навчання та тестування. Особам, яким ще не виповнилось 21 рік в обов'язковому порядку проводяться медичні огляди в закладах охорони здоров'я, водіям автотранспортних засобів проводиться перед рейсовий медичний огляд. Згідно законодавства, затверджені та погоджені «Комплексні заходи для досягнення встановлених нормативів та підвищення існуючого рівня охорони праці», які виконуються в повному обсязі. Здійснюється придбання спеціального одягу і засобів індивідуального захисту для працівників підрозділів Банку, відповідальних за інкасацію грошових коштів або охорону.

Стратегія Банку у сфері гігієни та безпеки праці визначає політику, мету, цілі, ключові принципи і напрями діяльності Банку у сфері створення належних і безпечних умов праці, недопущення нещасних випадків, професійних захворювань, дорожньо-транспортних пригод та аварій.

Керівництвом Банку, в умовах воєнного стану розроблено «План дій працівників Банку при роботі в офісі під час повітряної тривоги в умовах воєнного стану/надзвичайної ситуації», створено всі умови для безпечної роботи працівників Банку.

Ставлення Банку щодо питань поваги до прав людини, захисту прав співробітників, забезпечення рівноправності, а також взаємовідносин працівників та Банку, визначаються внутрішніми документами, зокрема Корпоративним кодексом АТ «ВСТ БАНК», який передбачає закріплення у діяльності Банку загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики, а саме:

- дотримання прав людини і гідності особистості, створення рівних можливостей для керівників та інших працівників. Банк цінує своїх керівників та інших працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує додержання вимог законодавства щодо прав керівників та інших працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі і чекає від них високих стандартів корпоративної етики і професійних досягнень;
- налагодження взаємовідносин між керівниками та іншими працівниками, незалежно від займаної посади або сфери діяльності, здійснюється із дотриманням принципу взаємної поваги та взаємодопомоги, дисципліни та дотримання субординації, відкритості та доброзичливості, командної роботи та орієнтації на співпрацю, відкритості керівництва по відношенню до інших працівників, надання керівниками рівних можливостей усім своїм підлеглим для виконання своїх обов'язків, підтримка ініціативності, неупередженості та справедливої оцінки результатів роботи працівників, надання можливостей без ризику покарання щодо конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення, в тому числі шляхом повідомлення Наглядовій Раді;
- неприпустимості працівниками будь-якої форми зневажливого або образливого ставлення один до одного, недотримання загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики.

Працівники Банку – основа його репутації. Тому взаємовідносини між працівниками та Банком будуються, з однієї сторони, на забезпеченні Банком поваги до прав людини, рівноправності, захисту прав співробітників, та з іншої сторони, на усвідомленні всіма працівниками, що будь-які неетичні або антисуспільні дії, вчинені на робочому місці або у вільний час, неприйнятна поведінка, можуть завдати шкоди репутації Банку.

6. Корпоративне управління та соціальна відповідальність

6.1 Корпоративне управління

Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління АТ «ВСТ БАНК», затверджений Рішенням акціонера № 6 від 17 вересня 2025 року та Положення про організацію корпоративного управління АТ «ВСТ БАНК», затверджене Рішенням Наглядової ради Банку, Протокол № 28 від 16 вересня 2025 року.

[Кодекс корпоративного управління](#) АТ «ВСТ БАНК» розміщено на офіційному сайті банку.

Основні принципи корпоративного управління Банку:

- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів, клієнтів та інших стейкхолдерів;
- принцип ефективного управління – наявність ефективного системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та

ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх заінтересованості в ефективній діяльності та кінцевих результатах;

- принцип ефективного розподілу повноважень між органами управління – наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу, що здійснює ефективне керівництво поточною діяльністю – Правління, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними, ефективне управління ризиками, впроваджені заходи внутрішнього контролю щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, внутрішньобанківських документів;

- принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю – наявність незалежної системи підзвітності та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;

- принцип корпоративної соціальної відповідальності – дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів стейкхолдерів, активна співпраця із стейкхолдерами для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;

- принцип прозорості структури власності та інформаційної відкритості – забезпечення розкриття інформації та прозорості діяльності, у тому числі про фінансовий стан Банку, його економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку;

- принцип дотримання законності та етичних норм – дотримання всіх норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;

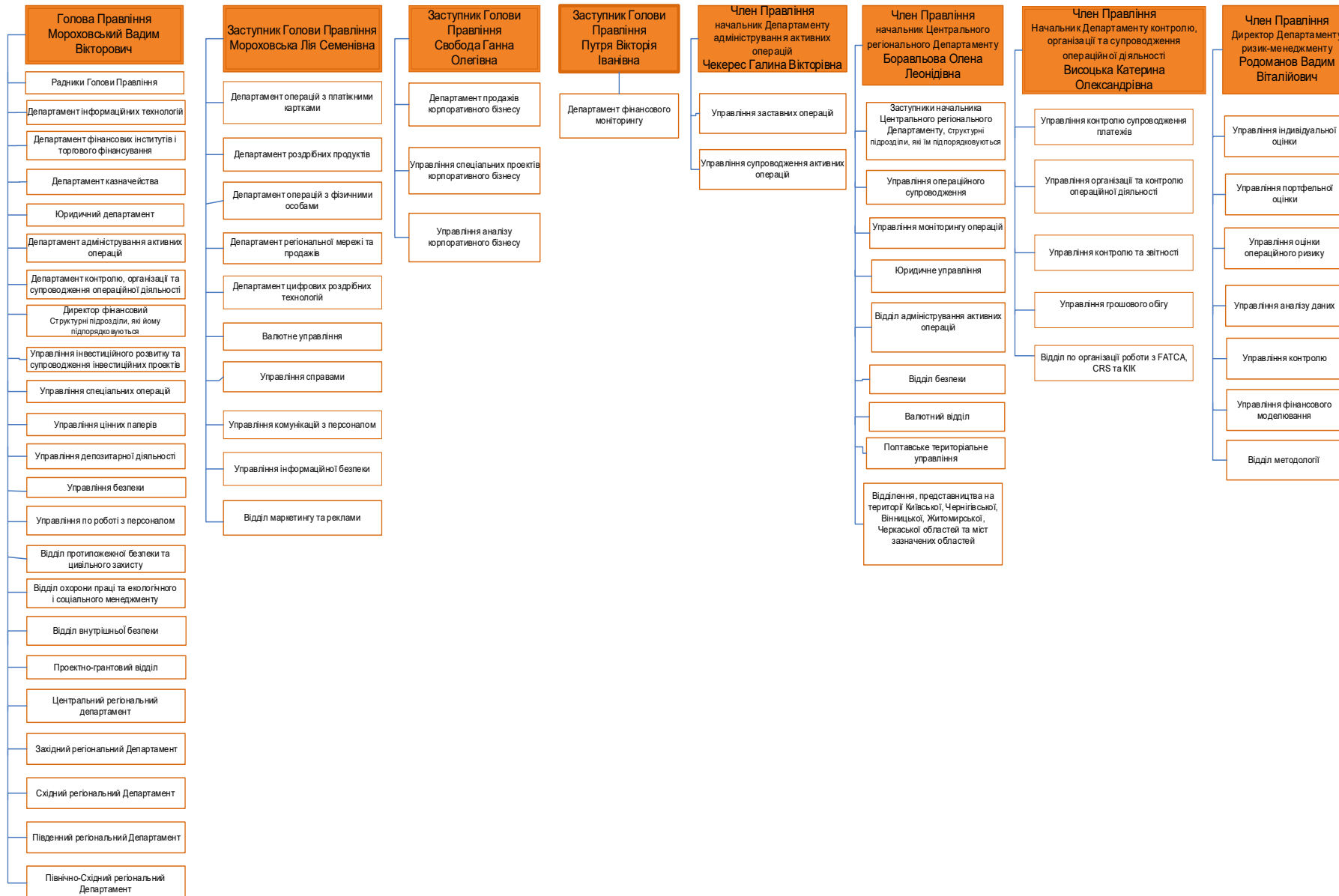
- принцип справедливої винагороди – розмір та види винагороди залежать від обсягів та ефективності діяльності Банку з урахуванням стратегічних цілей та поточних потреб Банку;

- принцип кваліфікованості – розуміння членами Наглядової ради та членами Правління, іншими працівниками Банку своїх повноважень та відповідальності, дотримання високих професійних стандартів під час виконання ними своїх функціональних обов'язків.

Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2025 року



Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2025 року (продовження)



Невід'ємною частиною Корпоративного кодексу Банку є політика запобігання корупції. Політика Банку щодо запобігання корупції побудована на принципах та заходах, закріплених Корпоративним кодексом.

Антикорупційною політикою АТ «ВСТ БАНК», які передбачають:

- створення ефективних механізмів, процедур, контрольних та інших заходів, спрямованих на протидію корупції;
- формування у керівників та інших працівників нетерпимості до корупційних проявів;
- формування у керівників та інших працівників, клієнтів та контрагентів спільного розуміння принципів Антикорупційної політики;
- мінімізація ризиків залучення Банку, його керівників та інших працівників у корупційні дії;
- інформування органів управління Банку про корупційні злочини, що скоєні керівниками та іншими працівниками Банку та заходи, які вжиті в рамках протидії корупції.

Антикорупційний комплаєнс є невід'ємною складовою частиною системи комплаєнс Банку.

Основними заходами щодо запобігання корупції у діяльності Банку є:

- запроваджені механізми контролю за дотриманням керівниками та іншими працівниками вимог законодавства з питань запобігання та протидії корупції під час виконання ними функціональних обов'язків;
- обмеження, які визначені Корпоративним кодексом Банку, щодо здійснення представницьких витрат/представницьких заходів та надання/одержання подарунків керівниками та іншими працівниками Банку під час виконання ними посадових обов'язків;
- встановленні заборони, норми та вимоги з метою запобігання зловживанням з боку керівників та інших працівників під час взаємодії з органами державної влади, контролюючими органами та їх посадовими особами, посадовими особами клієнтів та контрагентів;
- здійснення навчання та запровадження заходів з поширення інформації щодо антикорупційних дій Банку;
- закріплення обов'язку невідкладного повідомлення працівниками про спроби спонукання їх до скоєння корупційного правопорушення, про корупційні правопорушення, що скоєні іншими працівниками/керівниками чи іншими особами по відношенню до Банку або в інтересах Банку по відношенню до інших осіб.

Банк у своїй діяльності дотримується принципу неприйняття корупції, тобто «нульової толерантності» невідворотності покарання до будь-яких проявів корупції та хабарництва.

Банк не рідше одного разу на рік проводить окрему оцінку корупційного ризику за комбінацією основних категорій соціологічних індикаторів корупції, які використовуються у міжнародній та національній практиці.

З метою запобігання участі або використанні Банку та працівників у корупції, Банк забезпечує контроль за дотриманням працівниками вимог політики, щодо запобігання та протидії корупції, хабарництву та зловживанням під час виконання ними функціональних обов'язків, який

організаційно має три рівня, відповідає політиці внутрішнього контролю та управління ризиками Банку.

6.2 Благодійна та спонсорська допомога

Загальна сума допомоги – 22 093 тис. грн., з них:

Допомога фонду «Милосердя Віктор» склала 9 240 тис. грн., завдяки чому Фондом була здійснені витрати:

- на закупівлю транспортних запчастини для військових частин;
- на закупівлю шприців та інших мед. матеріалів для Військово – медичного клінічного центр південного регіону;
- на подарунки дітям загиблих військовослужбовців в/ч
- на комплектуючі до DJI Mavic 3 для в/ч;
- на шини для Одеського обласного ТЦКтаСП;
- на допомогу на відвідування табору дітьми загиблих військовослужбовців;
- на оплату послуг з організації та проведення рекреаційного заходу культурного, оздоровчого та спортивного спрямування – для ЗСУ;
- на закупівлю телевізорів для ЗСУ;
- на закупівлю мотоциклів для нац. Поліції

Окрема увага була приділена допомозі військово-медичному госпіталю Одеського регіону. Для потреб військових було придбано шприци, перев'язувальні матеріали та інші медичні засоби, які забезпечили належний догляд за пораненими захисниками.

Фонд також активно підтримує військовослужбовців. За рахунок підтримки було закуплено прилади нічного бачення, автозапчастини, технічну рідину, квадрокоптери, автомобілі, тренажери для реабілітації, окуляри віртуальної реальності, відстежувальні комплекси, ноутбуки та інше обладнання. Значна частина цієї допомоги була передана до військових частин і медичних установ, зокрема до Інституту раку, який отримав сучасне медичне обладнання.

Благодійний фонд «Милосердя Віктор» здійснює вагому підтримку в різних напрямках, спрямованих на допомогу дітям, військовослужбовцям та рятувальникам. Зокрема, значна увага приділяється дітям військовослужбовців, які загинули чи зникли безвісти. Для них за допомогою Банку було організовано чотири зміни дитячих таборів, де діти отримали психологічну підтримку, участь у розвиваючих заходах та змогли провести час у безпечному середовищі. Завдяки таким зусиллям Банк робить значний внесок у підтримку та захист тих, хто найбільше потребує допомоги в умовах війни.

Допомога у розмірі 500 тис. грн. була виділена Благодійному фонду «Суперлюди» – на реабілітацію пацієнтів, постраждалих від війни, у Superhumans Center у відділеннях протезування, психологічної підтримки, реабілітації, реконструктивної хірургії та відновлення слуху.

Допомога у сумі 2 000 тис. грн. була надана в/ч 3086 для використання на обороноздатність країни – на придбання БПЛА та інших матеріалів для виконання бойових задач.

Допомога військовим була надана на суму 1 668 тис. грн. у вигляді безоплатних передач військовим частинам РЕБ, зарядних станцій, екскаватора-навантажувача, коаксіальних кабелів, автошин, бензопил.

Також Військово-медичному клінічному центру Південного регіону безоплатно були передані системи переливання крові на суму 30 тис. грн.

Допомога ГО «Асоціація підприємців-ветеранів АТО» була надана на суму 500 тис. грн. Цілями асоціації є задоволення та захист законних, соціальних, економічних, творчих та інших спільних інтересів ветеранів, учасників АТО та учасників заходів з забезпечення національної безпеки та оборони, реабілітація та соціальна адаптація ветеранів.

Допомога ГО «Військове братерство «Одіссей» була надана у сумі 76 тис. грн. на закупівлю спортивних костюмів для поранених військовослужбовців, що проходять лікування та реабілітацію.

Допомога БО «БФ Розвитку обороноздатності України» була надана у сумі 58 тис. грн. для сприяння обороноздатності країни та забезпечення підрозділів збройних сил України необхідним обладнанням, приладами та амуніцією.

Допомога БО «БФ Діани Подолянчук» була надана у розмірі 150 тис. грн. на підтримку координаційного штабу з питань поводження з військовополоненими для надання консультацій та аналітичних послуг родинам військових та військовополонених.

Допомога ГО «Всеукраїнська асоціація донорів України» була надана у сумі 65 тис. грн. на організацію проведення корпоративного дня донору.

Регулярна благодійна допомога «Об'єднанню шахово-шашкових клубів Одеської області» на утримання приміщення клубу, комунальні послуги, а також спонсорська допомога на проведення змагань склала суму 416 тис. грн.

Допомога у сумі 2 150 тис. грн. була надана Одеському національному театру опери та балету на проведення фестивалю «Оksamитовий сезон в Одеській опері».

Допомога у сумі 400 тис. грн. була надана Харківському національному академічному театру опери як підтримка генерального спонсора.

Допомога у розмірі 250 тис. грн. була надана ГО «Вишиванковий фестиваль» на популяризацію української культури і традицій серед громадян України

Благодійна допомога в сумі 131 тис. грн. була виплачена ГС «Асоціація футболу Миколаївської області» для проведення змагань на підтримку ЗСУ та турнірів, присвячених загиблим героям Миколаїва та області.

Допомога у сумі 600 тис. грн. була виділена БФ «Уніон Одеса», на сприяння розвитку культури та освіти серед різних верств суспільства шляхом проведення різноманітних культурних та освітніх заходів, таких як: презентації книг, конференції, семінари, літературні вечори и т.д.

Допомога в розмірі 300 тис. грн. була здійснена ГО «Уніон. Мистецтво і культура» - на розвиток культури, мистецтва і музейної справи м. Одеси.

Кошти у сумі 200 тис. грн. були надані як допомога ТОВ «Премія Юона» на проведення Дня республіки у Посольстві Італії – з метою розвитку відносин між країнами.

Банк також виплачує іменні стипендії найкращим студентам Одеського національного економічного університету – були виплачені стипендії на суму 201 тис. грн.

Допомога БФ «Корпорація монстрів» була надана в сумі 480 тис. грн. на адміністративні витрати фонду.

Допомога Південноукраїнському об'єднанню іудейських громад склала 300 тис. грн., для виконання статутної діяльності.

Допомога в сумі 131 тис. грн. була надана Миколаївській єврейській релігійній громаді - на організацію та проведення національних свят, видання газети «Яхад» та іншу релігійну діяльність.

Допомога ГО «Маразлі клуб» у сумі 45 тис. грн. була надана на статутну діяльність організації.

Допомога у сумі 42 тис. грн. «Харківському кластеру інформаційних технологій» - на здійснення статутної діяльності

Допомога ГО «Всесвітній клуб Одеситів» у сумі 50 тис. грн. була надана на підтримку бюджету організації

Допомога ГО «Метаромантика» була надана у розмірі 422 тис. грн. для виконання поточних завдань організації, зокрема, популяризації витворів мистецтва, створених комбатантами та ветеранами.

Допомога ГО «Асоціації власників сімейних компаній» на виконання статутної діяльності у сумі 161 тис. грн.

Допомога у сумі 80 тис. грн. ГО «Національній спілці художників України» на виконання статутної діяльності.

Допомога у сумі 422 тис. грн. ГО «Люмос Максима» на виконання статутної діяльності.

Також було надано допомогу ТОВ «АО «ЗЕВС» на виконання статутної діяльності – у сумі 50 тис. грн.

Допомога фізичним особам на лікування, підтримку у скрутному становищі, та у зв'язку з участю у різних шахових змаганнях була надана на суму 851 тис. грн.

Також була надана грошова допомогу співробітникам Одеського національного академічного театру опери та балету та КУ Одеського національного українського музичного-драматичного театру ім. В.С. Василька, для підтримки акторів з нагоди Міжнародного дня театру – у сумі 16 тис. грн.

Крім того, була надана допомога фізичної особі у зв'язку з проведенням конкурсу «Що? Де? Коли?» у сумі 108 тис. грн.



Shape the future
with confidence

Ernst & Young Audit Services LLC
19A Khreshchatyk Street
Kyiv, 01001, Ukraine
Tel: +380 (44) 490 3000
Fax: +380 (44) 490 3030
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст енд Янг
Аудиторські послуги»
вул. Хрещатик, 19А
Київ, 01001, Україна
Тел.: +380 (44) 490 3000
Факс: +380 (44) 490 3030

Звіт незалежного аудитора

Акціонери та Наглядовій раді Акціонерного Товариства «ВСТ БАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного Товариства «ВСТ БАНК» («Банк»), представленої на сторінках 1 - 95, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року та звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток у фінансовій звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ»), що застосовані до аудитів фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, та етичними вимогами, застосовними в Україні аудитів фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Ми також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну вплинуло на діяльність Банку. Як зазначено в Примітці 4 ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 4, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ОЛЕКСАНДР

ВАХІВЛЯЧ

ЄДРПОУ/ІПН

33306921

Юлія

Сергіївна

ЄДРПОУ/ІПН

33306921



Shape the future
with confidence

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам	
Оцінка очікуваного кредитного збитку за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень управлінського персоналу Банку.	Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використовував Банк щодо історичної та макроекономічної інформації, з урахуванням змін економічних умов, пов'язаних із впливом військової агресії Російської Федерації проти України, на основі фактів та обставин, що склалися на звітну дату, в оцінці очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.
Розрахунки очікуваних кредитних збитків Банку є результатом застосування складних моделей з низкою базових припущень щодо оцінки ймовірності дефолту (PD), очікуваних кредитних збитків (EAD) та збитків при дефолті (LGD), вибору прогнозних макроекономічних сценаріїв, включаючи вплив військової агресії Російської Федерації проти України, оцінки суми та строків грошових потоків у сценаріях оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, що розраховуються на індивідуальній основі.	Щодо резерву під очікувані кредитні збитки, розрахованого на колективній основі, наші аудиторські процедури включали отримання розуміння, оцінку розробки та тестування операційної ефективності контролів, пов'язаних з процесом оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтів.
Використання різних припущень може призвести до суттєво різних оцінок	Ми ідентифікували та протестували контролі щодо вхідної інформації та розрахунків за очікуваними кредитними збитками за кредитами та авансами клієнтів.



Shape the future
with confidence

Ключове питання аудиту

очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.

Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам представляє собою значну частину загальних активів Банку і є суттєвою для фінансової звітності.

Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів та заборгованості клієнтів, високий рівень суб'єктивності припущень та невизначеність, пов'язану з впливом військової агресії Російської Федерації проти України, ми прийшли до висновку, що оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам була ключовим питанням аудиту.

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку та політик щодо управління ризиками розкрито в Примітках 4, 5, 8 та 27 у фінансовій звітності.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ми залучили наших фахівців з управління ризиками, щоб допомогти нам з аналізом методології та моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків Банку. Ми також перевірили на вибірковій основі повноту і точність історичних даних, що використовуються як вхідні дані в моделях, і порівняли прогнозні дані із зовнішніми макроекономічними прогнозами.

Для вибраних кредитів, оцінених на індивідуальній основі, наші аудиторські процедури включали аналіз оцінки фінансового стану позичальників, перевірку оцінки застави та прогнозів майбутніх грошових потоків, які були включені в декілька сценаріїв оцінки очікуваних грошових потоків.

Крім того, ми перевірили, чи були враховані в оцінці очікуваних кредитних збитків поточні умови, пов'язані з військовою агресією Російської Федерації проти України.

Також, ми проаналізували інформацію Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що розкрито у примітках до фінансової звітності.

Інша інформація, що включена до Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів за 2025 рік

Інша інформація складається зі Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів (що включає Звіт про корпоративне управління), але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту



**Shape the future
with confidence**

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури відповідно до ризиків, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доводимо висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на



**Shape the future
with confidence**

основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

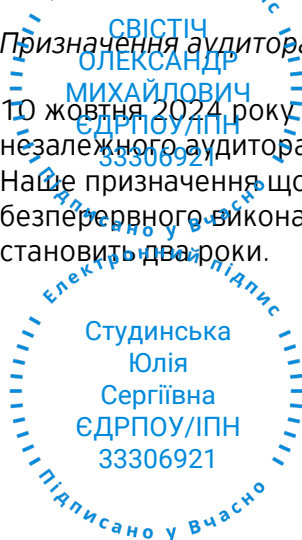
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Комітету з питань аудиту Наглядової ради, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

Призначення аудитора та загальна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту

10 жовтня 2024 року нас було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежного аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить два роки.





**Shape the future
with confidence**

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, який ми випустили 24 квітня 2026 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, за винятком тих, що розкриті в фінансовій звітності або Звіті про управління.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Юлія Сергіївна.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич Олександр Михайлович
Генеральний директор

Студинська Юлія Сергіївна
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250
м. Київ, Україна

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256

24 квітня 2026 року



ТОВ «Ерст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
25 VST UKR ISA 700 Auditors Report.pdf

АТ «ВСТ БАНК»

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року (у тисячах гривень)

	Прим.	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 936 377	4 092 890
Кредити та аванси банкам	7	2 212 728	2 674 033
Кредити та аванси клієнтам	8	12 277 316	10 389 110
Інвестиції в цінні папери	9	24 469 885	15 940 038
Похідні фінансові активи	30	1 249	465
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	34 063	47 367
Основні засоби	10	67 674	85 938
Активи з права користування	11	56 042	73 105
Інші фінансові активи	12	222 111	525 843
Інші нефінансові активи	12	100 596	98 156
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		43 378 041	33 926 945
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	79 588	79 333
Кошти клієнтів	14	39 337 941	30 510 257
Орендні зобов'язання	11	73 962	80 924
Похідні фінансові зобов'язання	30	–	208
Інші залучені кошти	16	322 479	398 648
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		21 401	9 876
Забезпечення винагород працівникам		47 697	36 875
Інше забезпечення		2 220	–
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗАБЕЗПЕЧЕНЬ		71 318	46 751
Інші фінансові зобов'язання	15	145 686	125 313
Інші нефінансові зобов'язання	15	35 971	24 848
Поточні податкові зобов'язання		51 689	154 432
Відстрочені податкові зобов'язання	26	75 960	44 113
Субординований борг	17	321 565	325 227
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		40 516 159	31 790 054
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Статутний капітал	19	1 517 172	1 517 172
Нерозподілений прибуток		1 090 743	480 028
Результат від операцій з акціонером		19 552	10 090
Резервні та інші фонди банку	19	91 627	78 884
Інші резерви		142 788	50 717
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		2 861 882	2 136 891
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		43 378 041	33 926 945

Затверджено до випуску Правлінням 23 квітня 2026 року та підписано від його імені 24 квітня 2026 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

АТ «ВСТ БАНК»

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
Процентні доходи	20	4 172 239	3 103 353
Процентні витрати	20	(2 090 986)	(1 206 064)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		2 081 253	1 897 289
Комісійні доходи	21	1 958 272	1 516 901
Комісійні витрати	21	(1 350 558)	(967 283)
Інші доходи		141	326
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30	7 689	3 595
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		45 676	35 845
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		130 971	105 650
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 734)	15 977
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		6 753	11 943
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		774	210
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	22	204 244	(195 940)
Інші витрати		(16 001)	(2 434)
Інші прибутки (збитки)	23	78 657	61 872
Витрати на виплати працівникам	24	(994 723)	(811 411)
Амортизаційні витрати	10, 11	(123 836)	(127 174)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(1 197 977)	(1 037 992)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		827 603	507 374
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		961	8 200
Прибуток (збиток) до оподаткування		828 562	515 574
Витрати на сплату податку	26	(204 158)	(260 724)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		624 404	254 850
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		135 216	26 311
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		(43 144)	(15 026)
Загальна сума іншого сукупного доходу		92 071	11 285
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ		716 475	266 135

Затверджено до випуску Правлінням 23 квітня 2026 року та підписано від його імені 24 квітня 2026 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

АТ «ВСТ БАНК»

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (у тисячах гривень)

	Прим.	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Попередній звітний період							
Власний капітал на початок періоду		1 517 172	10 051	67 083	39 432	236 979	1 870 717
Зміни у власному капіталі		–	–	–	–	–	–
Сукупний дохід		–	–	–	–	–	–
Прибуток (збиток)		–	–	–	–	254 850	254 850
Інший сукупний дохід		–	–	–	11 285	–	11 285
Загальна сума сукупного доходу		–	–	–	11 285	254 850	266 135
Розподіл прибутку минулих років	19	–	–	11 801	–	(11 801)	–
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		–	39	–	–	–	39
Власний капітал на кінець періоду		1 517 172	10 090	78 884	50 717	480 028	2 136 891
Поточний звітний період							
Власний капітал на початок періоду		1 517 172	10 090	78 884	50 717	480 028	2 136 891
Зміни у власному капіталі		–	–	–	–	–	–
Сукупний дохід		–	–	–	–	–	–
Прибуток (збиток)		–	–	–	–	624 404	624 404
Інший сукупний дохід		–	–	–	92 071	–	92 071
Загальна сума сукупного доходу		–	–	–	92 071	624 404	716 475
Розподіл прибутку минулих років	19	–	–	12 743	–	(12 743)	–
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	17	–	9 462	–	–	(946)	8 516
Власний капітал на кінець періоду		1 517 172	19 552	91 627	142 788	1 090 743	2 861 882

Затверджено до випуску Правлінням 23 квітня 2026 року та підписано від його імені 24 квітня 2026 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

АТ «ВСТ БАНК»

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		4 258 126	3 200 068
Проценти сплачені		(1 997 904)	(1 169 382)
Комісійні доходи, що отримані		1 958 026	1 543 823
Комісійні витрати, що сплачені		(1 349 960)	(967 662)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6 697	1 218
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		130 971	105 650
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		69 799	51 351
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(1 201 320)	(1 057 186)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(979 927)	(799 853)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(318 199)	(277 065)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		576 309	630 962
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		472 386	(1 423 139)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 455 321)	(2 019 118)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		299 827	(16 446)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(924)	(19 793)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(4 958)	(305 058)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		8 444 129	4 991 875
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		15 612	44 979
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		804	697
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		8 347 864	1 884 957
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(38 650)	(78 843)
Продаж основних засобів		–	550
Придбання нематеріальних активів		(5 372)	(26 660)
Придбання цінних паперів		(2 151 709 662)	(1 453 484 277)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		2 143 325 931	1 449 271 534
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(8 427 752)	(4 317 696)

АТ «ВСТ БАНК»

Звіт про рух грошових коштів (продовження)
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів	18	(81 044)	(60 221)
Виплати за орендними зобов'язаннями	18	(38 949)	(40 440)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використині у фінансовій діяльності)		(119 993)	(100 661)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		43 368	94 289
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(156 512)	(2 439 111)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		4 092 890	6 532 001
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		6	3 936 377
4 092 890			

Затверджено до випуску Правлінням 23 квітня 2026 року та підписано від його імені 24 квітня 2026 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління

Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
VST BANK_FS_31122025.pdf

Документ відправлено: 15:25 24.04.2026

Відправник документу

Електронний підпис

15:25 24.04.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 26237202

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСТ БАНК"

Головний бухгалтер: Сюскова Олена Петрівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:25 24.04.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 24922C2362414081040000066570900607E2100

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис

15:27 24.04.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 26237202

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСТ БАНК"

Голова Правління: Мороховський Вадим Вікторович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:27 24.04.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 24922C2362414081040000082F909002A802100

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

Електронна печатка

15:27 24.04.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 26237202

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСТ БАНК"

Власник ключа: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСТ БАНК"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:27 24.04.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 24922C23624140810400000FBDC08007E7E2100

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень)

1. Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ за 2025 фінансовий рік для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВСТ БАНК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

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

4 серпня 2025 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про зміну типу акціонерного товариства Банку з публічного на приватне та назви з «БАНК ВОСТОК» на «ВСТ БАНК».

16 вересня 2025 року в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань було зареєстровано Акціонерне Товариство «ВСТ БАНК».

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

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

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав 34 відділення на 31 грудня 2024 року – 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та 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. Михайла Грушевського, 39 И, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

2. Економічне середовище в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Попри збереження високих безпекових ризиків, фінансові установи сприяють відновленню економіки. Стійке нарощення банками кредитного портфеля та активне інвестування у власну інфраструктуру свідчать, що роль сектору як фінансового посередника посилюється, а економіка може дедалі більше покладатися на внутрішні ресурси як під час війни, так і в період повоєнної відбудови. Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінустанов. Крім того, фінансовий сектор успішно адаптується до оновлення регуляторних вимог у межах євроінтеграції.

У другій половині року макроекономічні умови залишалися загалом сприятливими для роботи фінансових установ. Національний банк України збільшив запас міжнародних резервів, що дало змогу надалі підтримувати стійкість валютного ринку. Проте наслідки тривалої війни позначаються на макроекономічних перспективах. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення.

Підтримуватиме економіку стійкий внутрішній попит, як приватний, так і державний. Високі воєнні витрати надалі зумовлюватимуть значний бюджетний дефіцит, належне фінансування якого можливе лише за підтримки міжнародних партнерів. Тривають перемовини про надання Україні нового інструменту фінансування. Фінансова підтримка залишатиметься запорукою макроекономічної стійкості України.

Ліквідність банків залишається високою, нормативи короткострокової ліквідності втричі перевищують мінімальні вимоги. Проте цьогогоріч кристалізувалися ознаки нормалізації ліквідності фінансового сектору – повернення показників до «довоєнного» рівня. Частка високоякісних ліквідних активів із початку року скоротилася до близько третини активів банків. Це значно нижче, ніж на початку року, і навіть дещо менше, ніж до повномасштабного вторгнення. Банки не збавляють темпів у кредитуванні. Річне зростання чистих гривневих кредитів бізнесу пришвидшилося до 35%. Восени відновилося зростання позик в іноземній валюті.

Триває жваве кредитування населення – річний приріст портфеля близький до 33% в усіх сегментах. Роздрібне незабезпечене кредитування приваблює більшість банків, вони активно конкурують між собою та намагаються наростити частку на ринку.

Фінустанови надалі інвестують у власну інфраструктуру та підтримку стійкості, що потребує збільшення витрат та знижує рентабельність банківського сектору.

3. Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Банк застосував починаючи з 1 січня 2025 року, але вони не мали істотного впливу на фінансову звітність Банку:

- зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Неможливість обміну».

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

3. Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності. Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 1 січня 2026 року:

- 1) зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».

30 травня 2024 року Рада з МСФЗ опублікувала Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів» (Поправки), які набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування з можливістю дострокового застосування поправок тільки для класифікації фінансових активів та відповідних розкриттів.

Поправки включають:

- Роз'яснення, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та запровадження можливості вибору облікової політики (із дотриманням певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються за допомогою електронної платіжної системи до дати розрахунків;
- Додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними, управлінськими (ESG) та подібними характеристиками;
- Роз'яснення щодо того, що таке «ознаки відсутності права регресу» та якими є характеристики зв'язаних контрактом інструментів;
- Запровадження розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та додаткові вимоги до розкриття інформації для дольових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (OCI).

Що стосується поправок про припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються через електронну платіжну систему, Банк наразі проводить оцінку всіх суттєвих електронних платіжних систем, що використовуються, з метою визначення того, чи призведуть ці поправки до суттєвих змін у порівнянні з поточною практикою, і чи виконуються умови для застосування опції облікової політики щодо припинення визнання таких фінансових зобов'язань до дати розрахунків. Крім того, Банк переглядає всі інші свої платіжні системи (такі як чеки, кредитні картки, дебетові картки), щоб переконатися, що відповідні фінансові активи припиняють визнаватися, коли спливає строк дії прав на грошові потоки, а відповідні фінансові зобов'язання припиняють визнаватися на дату розрахунків.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

3. Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)

Крім того, Банк оцінює вплив Поправок на свої фінансові активи, які включають екологічні, соціальні та управлінські (ESG) характеристики та інші подібні умовні характеристики, а також на фінансування без права регресу та зв'язані контрактом інструменти. Згідно з проведеною первинною оцінкою, очікується, що поправки в цих сферах не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність, однак ця оцінка ще не завершена.

2) щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

3) зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел.

Нові стандарти, що набирають чинності з 1 січня 2027 року:

1) МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації».

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

2) Зміни до МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації».

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

3) Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

4) новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (МСФЗ 18) замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 набуває чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, але допускається дострокове застосування з обов'язковим розкриттям інформації. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

3. Застосування нових стандартів та поправок до них (продовження)

МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки і збитки, зокрема, щодо вказаних загальних та проміжних підсумків. Крім того, компанії повинні класифікувати всі доходи і витрати у звіті про прибутки і збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. Існують специфічні вимоги до представлення інформації та варіанти для суб'єктів господарювання, які визначили основні види діяльності (або надання фінансування клієнтам, або інвестування в певний вид активів, або і те, і інше).

МСФЗ 18 також вимагає розкриття нових визначених управлінських показників ефективності, які є проміжними підсумками доходів і витрат, і включає нові вимоги до агрегації та дезагрегації фінансової інформації в основних фінансових звітах та примітках до них.

Наразі Банк працює над визначенням усіх впливів, які нові чи змінені стандарти та поправки матимуть на його фінансову звітність.

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику

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

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

Безперервність діяльності. Безперервність діяльності. Управлінський персонал склав цю фінансову звітність, виходячи з припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність у осяжному майбутньому.

При складанні фінансової звітності за 2025 рік управлінським персоналом 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 негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку і для Банку.

Відповідно до поточної оцінки динаміки операційного середовища, прогноз (бюджет) Банку на 2026 та 2027 роки базувався на наступних припущеннях:

- Не очікується суттєвого розширення територій, на яких тривають активні військові дії, протягом запланованого часового горизонту.
- Облікова ставка НБУ без значних коливань з поступовим зниженням до кінця 2027 року.
- Прогнозний курс гривні до долара США на рівні 45,7 грн за 1 дол. США до кінця 2026 року та 45,8 грн за 1 дол. США до кінця 2027 року.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

- Станом на 31 грудня 2026 року загальна сума активів та зобов'язань збільшиться приблизно на 10% від рівня 31 грудня 2025 року зі змінами у структурі порівняно з 31 грудня 2025 року, а саме збільшення кредитних операцій юридичних осіб.
- Процентні ставки як по активах, так і по зобов'язаннях, збережуться на рівні грудня 2025 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 6,6% у 2026 та 5% у 2027 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.

Банк має досить тривалу історію прибуткової діяльності, успішний досвід запобігання збитковій діяльності під час кризи 2014-2015 років, успішний досвід трансформації бізнесу та управління ризиками під час пандемії COVID-19 та 4-річний досвід безперебійної прибуткової діяльності в умовах нестабільної економіки, зумовленої військовою агресією та проведенням бойових дій на території України.

За результатами проведення оцінки стійкості Банку станом на 1 січня 2025 року, НБУ встановив для Банку підвищенні нормативи достатності капіталу на рівні:

- норматив достатності регулятивного капіталу – 14,35%
- норматив достатності капіталу першого рівня – 12,10%
- норматив достатності основного капіталу першого рівня – 10,02%.

Вказані рівні нормативів достатності капіталу має бути виконано Банком до 30 вересня 2026 року.

Протягом 2025 року Банком було здійснено наступні кроки для виконання вимог НБУ:

- продовжено термін погашення субординованого боргу (Примітка 17),
- 27 жовтня 2025 року враховано прибуток за перше півріччя 2025 року до складу основного капіталу першого рівня в розмірі 329 306 тис. грн,
- з 4 серпня 2025 року розірвано договір використання торгівельної марки і, таким чином, зменшено витрати на сплату роялті (Примітка 25).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Додатково до вказаних кроків, щоб забезпечити виконання підвищених вимог НБУ, Банку необхідно до 1 липня 2026 року включити чистий прибуток за друге півріччя 2025 року та до 1 жовтня 2026 року прибуток за перше півріччя 2026 року до складу основного капіталу першого рівня. З урахуванням поточного стану виконання програми капіталізації, Банк очікує, що вказану програму буде виконано.

На підставі аналізу поточних і прогностичних показників діяльності та оцінених показників ліквідності, управлінський персонал Банку вважає, він зможе реалізувати заплановані дії і, відповідно, є підстави для складання цієї фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

Існує суттєва невизначеність щодо спроможності Банку впровадити вищезазначені заходи через непередбачуваний на сьогодні вплив військових дій, що тривають на території України, на припущення, що застосовані управлінським персоналом, що 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 фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено суттєву інформацію про облікову політику.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Фінансові активи. Усі визнані в обліку фінансові активи, що входять у сферу застосування МСФЗ 9, після первісного визнання Банк оцінює за амортизованою або за справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі Банку для управління фінансовими активами і характеристиками передбачених договорами грошових потоків. Зокрема:

- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, які включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти, після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю.
- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес моделі, метою якої є як отримання передбачених договорами грошових потоків, що включають виключно платежі в рахунок основної суми боргу і проценти, так і продаж відповідних боргових інструментів, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Всі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю або призначені для продажу) та інвестиції в інструменти капіталу, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Боргові інструменти, які після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають знеціненню.

Зміни в передбачених договором грошових потоках аналізуються відповідно до облікової політики, наведеної нижче («Модифікація і припинення визнання фінансових активів»).

Рекласифікація. У разі зміни бізнес-моделі, відповідно до якої Банк утримує ті чи інші фінансові активи, щодо таких активів проводиться рекласифікація. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно з першого дня першого звітного періоду після виникнення змін в бізнес-моделі, які привели до рекласифікації фінансових активів Банку.

Зменшення корисності. Банк визнає оціночні резерви за очікуваними кредитними збитками щодо наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- залишки на рахунках в Національному банку України;
- кредити та аванси банкам;
- кредити та аванси клієнтам;
- інвестиції в цінні папери;
- інші фінансові активи;
- зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Збиток від зменшення корисності не визнається за інвестиціями в інструменти капіталу.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється щодо окремих кредитів (індивідуальна основа оцінки), або портфелів кредитів зі схожими характеристиками ризику (колективна основа оцінки).

Очікувані кредитні збитки представляють собою оцінку приведеної вартості кредитних збитків з урахуванням імовірності їх понесення. Оцінка цих збитків представляє собою приведену вартість різниці між потоками грошових коштів, які належать Банку по договору, та потоками грошових коштів, які Банк очікує отримати виходячи із аналізу ряду економічних сценаріїв, дисконтовану з використанням початкової ефективної ставки відсотка для відповідного активу.

Оцінювання очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі проводиться на основі дисконтованих грошових потоків за декількома сценаріями, які зважені на ймовірність кожного зі сценаріїв.

Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них, навіть якщо імовірність погашення за даним сценарієм дуже мала.

Кредитно-знецінені фінансові активи. Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим в разі виникнення однієї або декількох подій, що негативно впливають на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом, які детально описані у Примітці 27. По відношенню до кредитно-знецінених фінансових активів вживається термін «активи третьої стадії».

У деяких випадках ідентифікація окремої події є неможливою, оскільки кредитне знецінення фінансового активу може бути викликано сукупним впливом кількох подій. Станом на кожну звітну дату Банк проводить оцінку на предмет кредитного знецінення боргових інструментів, які є фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці кредитного знецінення державних і корпоративних боргових інструментів Банк враховує такі фактори, як прибутковість облігацій, кредитні рейтинги і здатність позичальника залучати фінансування.

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

Позика вважається кредитно-знеціненою, якщо позичальникові надається уступка в зв'язку з погіршенням фінансового стану, за умови відсутності доказів того, що в результаті надання уступки відбулося значне зниження ризику неотримання грошових потоків, передбачених договором, а інші ознаки знецінення відсутні. Фінансові активи, щодо яких уступка розглядалася, але не була надана, вважаються кредитно-знеціненими в тому випадку, якщо спостерігаються ознаки знецінення кредитів, в тому числі що відповідають визначенню дефолту. Визначення дефолту включає в себе ознаки відсутності ймовірності платежу та закінчення строку платежу (при простроченні на 90 днів і більше).

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються інакше, оскільки такий актив є кредитно-знеціненими вже при первісному визнанні. Що стосується зазначених активів, Банк визнає всі зміни величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну дії активу з моменту первісного визнання, в якості оціночного резерву; при цьому всі зміни визнаються в складі прибутків чи збитків. У разі позитивної динаміки величини очікуваних кредитних збитків для таких активів визнається прибуток від знецінення.

Визначення дефолту. При визначенні величини очікуваних кредитних збитків надзвичайно важливо використовувати визначення дефолту. Визначення дефолту використовується для того, щоб оцінити суму очікуваних кредитних збитків і визначити, чи розрахований оціночний резерв для наступних 12 місяців чи для всього терміну кредитування, оскільки поняття «дефолт» є частиною поняття «ймовірність дефолту», яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення значного підвищення кредитного ризику.

Основні події, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів детально описані у Примітці 27.

Визначення дефолту належним чином адаптовано для відображення характеристик різних типів активів. Овердрафти вважаються простроченими в разі, якщо клієнт порушив встановлений кредитний ліміт або був повідомлений про встановлення ліміту, величина якого менше поточної суми його заборгованості.

При оцінці ймовірності погашення позичальником кредитного зобов'язання Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Інформація, що оцінюється залежить від типу активу. Наприклад, при аналізі кредитів, наданих юридичним особам, використовується такий якісний показник як порушення ковенант, який не застосовний до кредитів, наданими фізичним особам.

Ключовими факторами при такому аналізі є кількісні показники, такі як прострочення або невиконання контрагентом платежу за іншим зобов'язанням. Для оцінки на предмет дефолту Банк використовує різні внутрішні і зовнішні джерела інформації.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Значне збільшення кредитного ризику. При виявленні фактів значного підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання Банк веде моніторинг всіх фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії, які підпадають під вимоги щодо знецінення. У разі значного підвищення кредитного ризику Банк буде оцінювати величину оціночного резерву на підставі величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну кредитування, а не тільки наступних 12 місяців. Облікова політика Банку не передбачає використання практичної міри, яка дозволяє робити висновок про те, що для фінансових активів з «низьким» за станом на звітну дату кредитним ризиком значне підвищення кредитного ризику відсутнє. Відповідно, Банк здійснює моніторинг всіх схильних до ризику знецінення фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії на предмет значного підвищення кредитного ризику.

Банк застосовує спростовне припущення щодо визначення значного зростання кредитного ризику за фінансовими інструментами, за якими на звітну дату кількість днів прострочення боргу складає більше 30. Такий актив переходить на другу стадію знецінення згідно моделі знецінення – резерв за таким активом розраховується як очікувані кредитні збитки протягом всього терміну дії фінансового інструмента.

Модифікація і припинення визнання фінансових активів. Модифікація фінансового активу відбувається в разі якщо в період між датою первісного визнання та датою погашення фінансового активу відбувається перегляд чи інша модифікація договірних умов, що регулюють грошові потоки по активу. Модифікація впливає на суму і/або строки передбачених договором грошових потоків або в той же момент часу, або в момент часу в майбутньому.

Банк переглядає кредити, надані клієнтам, на предмет наявності фінансових труднощів у позичальника, з тим щоб забезпечити максимальне повернення коштів і звести до мінімуму ризик дефолту. Відмова від застосування штрафних санкцій здійснюється в тих випадках, коли позичальник докладав усіх розумно можливих заходів для дотримання початкових договірних умов, існує високий ризик дефолту або ж дефолт вже відбувся, а також очікується, що позичальник зможе виконати переглянуті договірні умови. Перегляд умов в більшості випадків включає в себе продовження терміну погашення кредиту, зміна термінів грошових потоків за кредитом (виплати в рахунок основної суми боргу і проценти), скорочення суми грошових потоків, що належать кредиторі (прощення заборгованості за основною сумою боргу або процентами), а також коригування ковенант.

При модифікації фінансового активу Банк оцінює, чи приводить ця модифікація до припинення визнання активу. Відповідно до політики Банку, модифікація призводить до припинення визнання в тому випадку, якщо призводить до суттєвих відмінностей в договірних умовах. Для того, щоб визначити, чи істотно змінені умови відрізняються від початкових договірних умов, Банк аналізує:

- Якісні фактори. Наприклад, після зміни умов передбачені договором грошові потоки включають в себе не тільки виплати в рахунок основної суми боргу і проценти; змінилася валюта договору або контрагент. Також аналізується ступінь зміни строків погашення та ковенант.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Якщо зазначені фактори не вказують явним чином на істотну модифікацію, то:

- Проводиться кількісна оцінка для порівняння приведеної вартості решти договірних грошових потоків відповідно до первинних умов договору і грошових потоків відповідно до переглянутих умов, при цьому обидві суми дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки. Якщо різниця між значеннями приведеної вартості більше, ніж 10%, то Банк вважає, що переглянуті умови істотно відрізняються від початкових і призводять до припинення визнання.

У разі, коли модифікація фінансового активу пов'язана з переглядом процентної ставки до ринкового рівня, і при цьому умови договору за цим активом передбачають можливість дострокового погашення без істотних штрафів, такі модифікації також призводять до припинення визнання фінансового активу (ніби він був самостійно погашений клієнтом) та визнання нового фінансового активу.

У разі припинення визнання фінансового активу оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками переоцінюється на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між переглянутою балансовою вартістю та справедливою вартістю нового фінансового активу відповідно до нових умов призведе до виникнення прибутку або збитку від припинення визнання. Величина оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками щодо нового фінансового активу буде розраховуватися на основі величини кредитних збитків, очікуваних в наступні 12 місяців, за винятком рідкісних випадків, коли нова позика вважається кредитно-знеціненою вже в момент виникнення. Це застосовується тільки в тому випадку, коли справедлива вартість нової позики визнається з істотним дисконтом до її переглянутої номінальної вартості, оскільки зберігається високий ризик дефолту, який не зменшився в результаті модифікації.

Банк контролює кредитний ризик за модифікованими фінансовими активами шляхом оцінки якісної і кількісної інформації (наприклад, якщо у позичальника відповідно до нових умов є прострочена заборгованість).

У разі зміни договірних умов фінансового активу, що не приводить до припинення визнання активу, Банк визначає, чи значно збільшився кредитний ризик за таким активом з моменту первісного визнання.

Для фінансових активів, модифікованих відповідно до політики Банку щодо тимчасової відмови від примусового стягнення заборгованості, у разі яких модифікація не призвела до припинення визнання, оцінка ймовірності дефолту відображає здатність Банку отримати грошові потоки відповідно до переглянутого договору з урахуванням попереднього аналогічного досвіду Банку, а також різних показників, що характеризують поведінку клієнта, включаючи погашення заборгованості відповідно до переглянутих договірних умов. Якщо кредитний ризик зберігається на рівні значно вище очікуваного при первісному визнанні, то оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками як і раніше розраховується в розмірі, що дорівнює розміру кредитних збитків, очікуваних протягом терміну дії активу.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Величина оціночного резерву по кредитах, по відношенню до яких здійснюється відмова від застосування штрафних санкцій, як правило, розраховується виключно на основі величини кредитних збитків, очікуваних в межах 12 місяців, за умови доказів позитивної динаміки погашення заборгованості позичальником після модифікації, що призводить до сторнування наявного раніше істотного підвищення кредитного ризику.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то прибуток/збиток від модифікації розраховується шляхом порівняння валової балансової вартості до і після модифікації (за вирахуванням оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками). Далі Банк оцінює величину очікуваних кредитних збитків для модифікованого активу, при цьому в розрахунок очікуваного дефіциту грошових коштів від первісного активу включаються очікувані грошові потоки від модифікованого фінансового активу.

Банк припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння активом передаються іншому підприємству. Якщо Банк ані передає, ані зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Банк визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які він може бути змушений виплатити. Якщо Банк зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Банк продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечене зобов'язання на суму отриманих надходжень.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої компенсації, а також дебіторська заборгованість та сукупний прибуток/збиток, раніше визнаний у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток і накопичений в капіталі, визнається у прибутку чи збитку. Виняток становлять інвестиції у власний капітал, класифіковані в категорію ОСВЧІСД, для яких накопичений прибуток/збиток, раніше віднесений на інший сукупний дохід, згодом не перекласифікується до складу прибутку або збитку.

Якщо визнання фінансового активу припиняється не в повному обсязі (наприклад, коли Банк зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу), то Банк розподіляє попередню балансову вартість даного фінансового активу між частиною, яку він продовжує визнавати в рамках подальшої участі, і частиною, яку Банк більше не визнає, виходячи з відносних значень справедливої вартості зазначених частин на дату передачі активу. Різниця між балансовою вартістю, віднесеної до списуваної частини, і сумою відшкодування, отриманого за списану частину, а також будь-які накопичені прибутки або збитки, що були віднесені на неї, визнані у складі іншого сукупного доходу, відносяться на прибуток або збиток.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Отримані прибуток або збиток, які були віднесені на власний капітал, розподіляються між частиною, яка продовжує визнаватися, і частиною, визнання якої припинено, виходячи з відносних значень справедливої вартості цих частин. Це положення не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, віднесеним до категорії ОСВЧІСД. В даному випадку перекласифікація в категорію прибутку або збитку накопиченого прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, не проводиться.

Списання активів. Кредити та боргові цінні папери списуються в тому випадку, якщо Банк не може обґрунтовано очікувати повного або часткового відшкодування фінансового активу. В такому випадку Банк робить висновок про те, що позичальник не має активів або джерел доходу, здатних забезпечити достатній обсяг грошових потоків для погашення сум, які підлягають списанню. Списання є подією, що веде до припинення визнання.

Банк має право вдатися до примусового стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами. Відшкодування, отримані Банком примусовим шляхом, призводять до збільшення прибутку від знецінення.

Подання оціночного резерву під очікувані кредитні збитки в звіті про фінансовий стан. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки представляється в звіті про фінансовий стан наступним чином:

- Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.
- Для боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: жодного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю. Однак, резерв під очікувані кредитні збитки включається як частина суми переоцінки у складі резерву переоцінки інвестицій.
- Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв за фінансовими зобов'язаннями.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (ОСВЧПЗ), або як інші фінансові зобов'язання.

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включаючи депозити та кредити отримані, спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію.

Інші фінансові зобов'язання в подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Метод ефективної ставки відсотка використовується для розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат на відповідний період.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк списує фінансові зобов'язання тільки в разі їх погашення, анулювання або закінчення терміну вимоги за ними. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого припиняється, і сплаченим або належним до сплати відшкодуванням визнається в прибутку чи збитку.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 33.

Похідні фінансові інструменти. Банк є стороною похідних фінансових інструментів, частина яких утримується для торгівлі, а частина, що залишилася – для управління кредитним і валютним ризиками. Утримувані похідні фінансові інструменти включають в себе форвардні контракти в іноземній валюті та валютні свопи.

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання інструменту, а потім переоцінюються за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Виникаючі в результаті прибутки/збитки відразу відносяться на прибутки і збитки.

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю визнаються як фінансовий актив, в той час як похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю визнаються в якості фінансового зобов'язання.

Договори фінансової гарантії. Договір фінансової гарантії – це договір, який зобов'язує емітента здійснювати конкретні виплати для відшкодування збитків, понесених власником гарантії через те, що позичальник не здійснює своєчасні платежі згідно з умовами боргового інструменту.

Зобов'язання за укладеними Банком договорами фінансової гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, а згодом (якщо керівництво не віднесе їх до категорії ОСВЧПЗ) відображаються за найбільшою з наступних величин:

- суми оціночного резерву під збитки, визначеної відповідно до МСФЗ 9; і
- спочатку визнаної суми за вирахуванням (при необхідності) накопиченого доходу, визнаного відповідно до політики Банку по визнанню виручки.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України, крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси банкам. Кредити та аванси банкам обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включно з безпосередньо пов'язаними з цим витратами та певними виплатами і комісійними за організацію кредиту (комісійні за організацію договору, комісійні за зобов'язання з надання кредиту та платежі за послуги), які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

Кредити та аванси клієнтам класифікуються Банком на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на звітну дату кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою собівартістю. Дохід від кредиту, який являє собою проценти плюс витрати на проведення операції та виплати і комісійні, включені до первісної вартості кредиту, розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку дії кредиту.

Інвестиції у цінні папери. Ця стаття включає інвестиційні цінні папери, які класифікуються Банком на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на кінець звітного періоду Банк включив до зазначеної статті боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади, облігації внутрішньої державної позики України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту. Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	20
Транспортні засоби	5
Офісне та комп'ютерне обладнання	2-5
Вдосконалення орендованого майна	1-3

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи за винятком гудвілу. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Актив з права користування – актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

На дату початку оренди Банк оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права використання охоплює: а) суму первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-які орендні платежі, здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Банком; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення орендованого активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення орендованого активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою створення запасів. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання орендованого активу протягом певного періоду.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Після первісного визнання Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Банк здійснює нарахування амортизації активу з права користування прямолінійним методом, амортизаційні витрати відображаються у складі інших адміністративних та операційних витрат. Період амортизації відповідає строку орендного зобов'язання.

Орендні зобов'язання. На дату початку оренди Банк оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Банк дисконтує застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Банк відображає орендні зобов'язання окремо у звіті про фінансовий стан, відсотки на орендне зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Строк оренди – це нескасовний період, протягом якого Банк має право використовувати орендований актив, а також обидва такі строки: а) періоди, які охоплює можливість продовження оренди, якщо Банк є обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та б) періоди, які охоплює можливість припинити оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Модифікація оренди – зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного або більше базових активів або подовження чи скорочення строку оренди за договором).

Зміни в платежах, які не є модифікаціями оренди – зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка була частиною початкових умов оренди (наприклад, знижки за договорами оренди у разі настання певних подій). Такі зміни не є результатом модифікації договору оренди і обліковуються як змінні орендні платежі, ефект від яких визнається у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Ставка додаткових запозичень орендаря – ставка відсотка, яку Банк сплатив би, щоб запозичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя. Банк визнає у складі такого майна необоротні активи, які набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу. Такі активи не відповідають критеріям визнання активів, утримуваних для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності. Такі активи оцінюються за собівартістю за мінусом знецінення.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Кошти банків. Кошти банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти банків є непохідними фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичним особами та обліковуються за амортизованою собівартістю.

Інші залучені кошти. Інші залучені кошти включають позикові кошти, отримані від банківських та небанківських фінансових організацій. Інші позикові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою собівартістю. Зміни балансової вартості субординованого боргу, отриманого від акціонерів Банку, у разі модифікації та припиненні визнання Банк відображає безпосередньо у складі власного капіталу Банку.

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку). У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі інших адміністративних та операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть реалізовані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків (результат від операцій з акціонером).

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Якщо дивіденди, оголошуються після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, вони описуються у Примітці «Події після звітної дати». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Доходи/витрати за послугами та комісії. Доходи за послугами і комісіями включають в себе доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Доходи, включені до відповідного розділу звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, серед іншого включають комісії за обслуговування кредитів, комісії за не вибрані кредити, за здійснення моніторингу застави, за зміну основних умов кредитування з ініціативи позичальника, та інше.

Повернення частини суми від торгівельних операцій, які здійснювалися за допомогою електронних платіжних засобів, та виплат винагород за акційними програмами на поточні рахунки клієнтів здійснюється за принципом нарахування. Такі витрати зменшують комісійні доходи в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Витрати за послугами і комісії сплачені визнаються по мірі отримання послуг.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток (як чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою та чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня/1 долар США	42,3878	42,0390
Гривня/1 євро	49,8565	43,9266

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на виплати працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Зміна в оцінках. Банком переглянуті оцінки щодо підходу розрахунку резерву за ОКЗ в частині врахування макропоказників за кредити та аванси клієнтам та розрахунку ймовірність дефолту (PD) та збитку від дефолту (LGD), в частині незабезпечених кредитів, за кредитами та авансами, наданими фізичним особам. Врахування вказаних змін призвело до збільшення суми резерву за ОКЗ за кредитами та авансами клієнтам на 22 124 тис. грн. та суми резерву за ОКЗ за невідкличні зобов'язання з надання кредитів на 10 652 тис. грн. станом на 31 грудня 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.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Протягом 2025 року Банк отримав процентні доходи від операцій з облігаціями внутрішньої державної позики, які склали більше 10% від загальних доходів Банку, а саме: 630 239 тис. грн (2024 рік – 506 230 тис. грн).

Протягом 2025 року Банк отримав процентні доходи від операцій з депозитними сертифікатами НБУ в сумі 1 587 569 тис. грн, що складає більше 10% від загальних доходів Банку (2024 рік – 886 218 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. Аналіз активів та зобов'язань за географічною концентрацією наведено в Примітці 27.

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

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

Значне збільшення кредитного ризику. Як пояснюється в Примітці 4, величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Банк враховує як якісну, так і кількісну прогнозну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена. Більш детальна інформація представлена в Примітці 27.

Визначення події дефолту. Як пояснюється в Примітці 4, актив переходить в третю стадію у разі наявності ознак та подій дефолту. Банк використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні дефолту в залежності від наявної якісної та кількісної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо. Більш детальна інформація представлена в Примітці 27.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Використовувані моделі і припущення в оцінці очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та справедливої вартості фінансових інструментів. При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження. Більш детальна інформація про оцінку справедливої вартості наведено в Примітці 31, а інформація про очікувані кредитні збитки – в Примітці 27.

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити та аванси клієнтам <i>в тому числі, резерв під очікувані кредитні збитки</i>	13 260 034 (982 718)	10 389 110 (1 454 296)
Інвестиції в цінні папери	24 469 885	15 940 038

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

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

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

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

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

Інформацію щодо управління кредитними ризиками наведено у Примітці 27.

Оцінка справедливої вартості. При оцінці справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Банк використовує дані, що спостерігаються на ринку в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі вихідні дані рівня 1 відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів. Інформацію щодо визначення справедливої вартості наведено у Примітці 31.

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 12 місяців 2024 року	Ефект від зміни представлення	За 12 місяців 2024 року (з врахуванням ефекту від зміни представлення)
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток			
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	82 802	(66 825)	15 977
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(262 765)	66 825	(195 940)

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти	1 613 452	1 187 600
Кореспондентський рахунок в НБУ	1 733 393	1 279 372
Кореспондентські рахунки в інших банках	581 954	1 600 838
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	7 578	25 080
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	3 936 377	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 31 грудня 2025 та 2024 років.

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
<i>Перша стадія резервування</i>		
Рейтинг від А- до АА+	340 148	1 511 037
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	–	–
Рейтинг від ССС	243 721	90 398
Всього перша стадія резервування	583 869	1 601 435
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 915)	(597)
Всього кореспондентських рахунків в інших банках	581 954	1 600 838

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років кошти на рахунках в інших платіжних системах у сумі 7 579 тис. грн та 25 080 тис. грн відповідно є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу АА-.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Кредитні рейтинги за кореспондентськими рахунками в інших банках, кореспондентському рахунку в НБУ та коштах на рахунках в інших платіжних системах базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років загальний залишок на кореспондентських рахунках в інших банках до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 559 490 тис. грн та 1 564 051 тис. грн, що становить 95,82% та 97,67% від залишків на кореспондентських рахунках відповідно.

7. Кредити та аванси банкам

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	2 213 909	2 675 370
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 181)	(1 337)
Всього кредитів та авансів банкам	2 212 728	2 674 033

Станом на 31 грудня 2025 року строкові розміщення коштів в інших банках включають в себе розміщене Банком гарантійного покриття в українських та іноземних банках в сумі 846 896 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 482 282 тис. грн). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам (продовження)

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	2 149 918	2 674 270
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	62 937	–
Рейтинг від ССС- до ССС+	724	720
Не мають рейтингу	330	380
Всього перша стадія резервування	2 213 909	2 675 370
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(1 181)	(1 337)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ССС	501	432
Всього третя стадія резервування	501	432
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(501)	(432)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(1 682)	(1 769)
Всього кредитів та авансів банкам	2 212 728	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 31 грудня 2025 та 2024 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 2 149 918 тис. грн та 2 455 074 тис. грн, що становить 97,11% та 91,77% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

Аналіз кредитів та авансів банкам за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити юридичним особам	12 763 423	11 560 096
Кредити фізичним особам	496 611	283 310
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	13 260 034	11 843 406
Резерв під очікувані кредитні збитки	(982 718)	(1 454 296)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 277 316	10 389 110

У 2025 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2024 року	1 420 063	34 233	1 454 296
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	(296 062)	17 500	(278 562)
Коригування резерву при припиненні визнання	(184 338)	–	(184 338)
Кредити продані/списані протягом року	(92 115)	–	(92 115)
Коригування процентів	59 182	–	59 182
Валютна переоцінка резервів	24 255	–	24 255
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2025 року	930 985	51 733	982 718

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2024 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року	1 200 921	33 200	1 234 121
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	99 034	1 503	100 537
Зменшення резерву при припиненні визнання	59 319	–	59 319
Кредити продані/списані протягом року	(78 458)	(470)	(78 928)
Коригування процентів	72 422	–	72 422
Валютна переоцінка резервів	66 825	–	66 825
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2024 року	1 420 063	34 233	1 454 296

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	5 812 653	44	4 942 352	42
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	3 118 185	24	2 693 055	23
Промисловість	2 044 677	15	2 054 863	17
Транспорт та зв'язок	678 711	5	1 204 382	10
Будівництво та операції з нерухомістю	649 833	5	252 673	2
Кредити фізичним особам	496 611	4	283 309	2
Інші послуги	459 364	3	412 772	4
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	13 260 034	100	11 843 406	100

Станом на 31 грудня 2025 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 714 799 тис. грн (станом 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. При цьому станом на 31 грудня 2025 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 90 000 тис. грн).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

8. 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 31 грудня 2025 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	3 530 459	477 613	4 008 072
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	210 329	8 066	218 395
- іншими об'єктами нерухомості	3 510 249	9 421	3 519 670
- грошовими депозитами	520 977	152	521 149
- гарантіям Кабінету Міністрів України	324 539	–	324 539
- іншими активами	4 666 850	1 359	4 668 209
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	12 763 423	496 611	13 260 034

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

Станом на 31 грудня 2025 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 521 149 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 423 392 тис. грн) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 14) на загальну суму 545 080 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 465 362 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 938 816 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 1 517 338 тис. грн) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 688 334 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 1 143 226 тис. грн) або на 73% (станом на 31 грудня 2024 року – на 75%).

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

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	10 483 225	432 443	10 915 668
- прострочені менше ніж 30 днів	–	81	81
Всього перша стадія резервування	10 483 225	432 524	10 915 749
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	1 193 953	426	1 194 379
- прострочені менше ніж 30 днів	194 594	–	194 594
- прострочені від 31 до 90 днів	2 144	14 350	16 494
- прострочені від 91 до 180 днів	1	–	1
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	1 390 692	14 776	1 405 468
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	246 257	1 752	248 009
- прострочені менше ніж 30 днів	–	1	1
- прострочені від 31 до 90 днів	181 699	1 001	182 700
- прострочені від 91 до 180 днів	37 549	12 484	50 033
- прострочені від 181 до 360 днів	38 674	13 327	52 001
- прострочені більше 360 днів	360 293	20 746	381 039
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	864 472	49 311	913 783
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	23 347	–	23 347
- прострочені від 31 до 90 днів	1 237	–	1 237
- прострочені більше 360 днів	450	–	450
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	25 034	–	25 034
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	12 763 423	496 611	13 260 034
Резерви під очікувані кредитні збитки	(930 985)	(51 733)	(982 718)
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 832 438	444 878	12 277 316

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий 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

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року, кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 533 041 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 16, 29).

Інша інформація про кредити та аванси клієнтам (детальний аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки та їх розподіл за стадіями знецінення), подана в Примітці 27.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за ризиком процентної ставки, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	4 504 488	4 813 273
Облігації іноземних держав	833 007	336 789
Облігації міжнародних фінансових організацій	1 296 586	–
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 634 081	5 150 062
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	17 835 388	10 789 577
Облігації небанківських фінансових підприємств (корпоративні)	416	399
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	17 835 804	10 789 976
Всього інвестицій в цінні папери	24 469 885	15 940 038

Станом на 31 грудня 2025 року за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Банком сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 280 065 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 222 962 тис. грн) та за інвестиціями в цінні папери за амортизованою вартістю – 89 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 – 106 тис. грн).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

9. Інвестиції в цінні папери (продовження)

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

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації міжнародних фінансових організацій	Облігації не- банківських фінансових підприємств (корпоративні)	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування						
Рейтинг від А- до АА+	–	445 201	1 296 586	–	–	1 741 787
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	–	387 806	–	–	–	387 806
Рейтинг від С до ССС+	4 362 726	–	–	416	17 835 388	22 198 530
Друга стадія резервування						
Рейтинг від С до ССС+	141 762	–	–	–	–	141 762
Всього інвестицій в цінні папери	4 504 488	833 007	1 296 586	416	17 835 388	24 469 885

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

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації не- банківських фінансових підприємств (корпоративні)	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

Інвестиції в цінні папери не мають забезпечення.

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

Аналіз інвестицій в цінні папери за ризиком процентної ставки, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформацію про справедливу вартість інвестицій в цінні папери розкрито у Примітці 31.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдоскона- лення орендова- ного майна	Транспорт- ні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавер- шене будівництво	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/списання	–	–	(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	2 954	–	37 504	–	40 458	3 298	2 074	5 372
Вибуття/списання	–	–	(47)	(1 883)	(1 930)	–	–	–
Амортизаційні відрахування	(15 952)	(984)	(39 857)	–	(56 793)	(18 676)	–	(18 676)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2025 року	10 781	901	53 7 12	2 280	67 674	24 215	9 848	34 063
Первісна вартість станом на 31 грудня 2025 року	71 464	27 236	435 694	2 280	536 674	139 983	9 848	149 831
Накопичена амортизація	(60 683)	(26 335)	(381 982)	–	(469 000)	(115 768)	–	(115 768)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2025 року	10 781	901	53 7 12	2 280	67 674	24 215	9 848	34 063

Станом на 31 грудня 2025 року сума повністю амортизованих активів, які Банк продовжує використовувати, складала 409 660 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 382 195 тис. грн).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

11. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені наступним 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)
Надходження	–	–	124	124
Модифікація	505	30 810	203	31 518
Вибуття	–	(338)	–	(338)
Амортизаційні відрахування	(376)	(47 806)	(185)	(48 367)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2025 року	505	55 235	302	56 042
	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 31 грудня 2025 та 2024 років середній термін оренди приміщень Банку складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Банк не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

11. 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:

	12 місяців 2025 року	12 місяців 2024 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(48 367)	(50 410)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(44 809)	(30 288)
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	(40 524)	(33 421)
Витрати на змінну частину орендної плати	(4 175)	(1 352)
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	3 024	6 252
Доходи від надання в оренду	38 233	31 840
Доходи від переоцінки/припинення визнання активів	211	258
Всього вплив на фінансовий результат	(96 407)	(77 121)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	2025 рік	2024 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	80 924	46 387
Збільшення орендних зобов'язань	34 516	77 226
Нараховані проценти (Примітка 18)	44 809	30 288
Зменшення орендних зобов'язань в результаті отриманих знижок та модифікацій договорів оренди (Примітка 23)	(3 023)	(6 252)
Погашення орендних зобов'язань (Примітка 18)	(83 264)	(66 725)
Орендні зобов'язання станом на 31 грудня	73 962	80 924

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені у Примітці 27.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

12. Інші фінансові та інші нефінансові активи

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	188 875	503 456
Інші фінансові активи	49 751	34 605
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки		
	238 626	538 061
Резерв під очікувані кредитні збитки	(16 515)	(12 218)
Всього інших фінансових активів		
	222 111	525 843
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	61 604	50 310
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	29 238	5 089
Запаси	7 425	7 945
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	2 329	947
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	–	33 865
Всього інших нефінансових активів		
	100 596	98 156
Всього інших фінансових та нефінансових активів		
	322 707	623 999

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та МастерКард в сумі 172 723 тис. грн та покриття за платіжними розрахунками в сумі 16 152 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 493 355 тис. грн та 10 101 тис. грн відповідно). Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

12. Інші фінансові та інші нефінансові активи (продовження)

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти з обмеженим правом використання		
<i>Стадія 2</i>		
Рейтинг від А- до АА+	172 723	493 355
Не мають рейтингу	16 152	10 101
Всього грошових коштів з обмеженим правом використання	188 875	503 456
Резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами з обмеженим правом використання	(743)	(627)
Інші фінансові активи		
<i>Стадія 1</i>		
- строк погашення не настав	33 442	16 186
<i>Стадія 2</i>		
- строк погашення не настав	622	6 911
- прострочені до 30 днів	59	4
<i>Стадія 3</i>		
- прострочені від 31 до 60 днів	15	112
- прострочені від 61 до 90 днів	33	117
- прострочені від 91 до 180 днів	81	377
- прострочені від 181 до 360 днів	829	751
- прострочені понад 361 день	14 670	10 147
Всього інших фінансових активів	49 751	34 605
Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(15 772)	(11 591)
Всього інших фінансових активів	222 111	525 843

Аналіз інших фінансових активів за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

13. Кошти банків

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	79 588	79 333
Всього заборгованості за коштами банками	79 588	79 333

Станом на 31 грудня 2025 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 48 080 тис. грн перед одним банком-нерезидентом, що становило 60,41% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2024 року – 54 222 тис. грн, що становило 68% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

Аналіз заборгованості за коштами банків за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

14. Кошти клієнтів

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	27 254 362	21 525 052
- Поточні рахунки фізичних осіб	4 738 786	4 416 969
Всього поточних рахунків	31 993 148	25 942 021
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	4 030 988	2 418 241
- Депозити фізичних осіб	3 313 805	2 149 995
Всього депозитів	7 344 793	4 568 236
Всього коштів клієнтів	39 337 941	30 510 257

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

14. Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 8 681 011 тис. грн, або 27% (станом на 31 грудня 2024 року – 6 680 270 тис. грн або 26%) загальної суми коштів на поточних рахунках, що є значною концентрацією.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 2 685 281 тис. грн, або 37% (станом на 31 грудня 2024 року – 1 466 033 тис. грн, або 32%) загальної суми коштів на депозитах, що є значною концентрацією.

Станом на 31 грудня 2025 року до складу коштів клієнтів входили депозити у сумі 545 080 тис. грн, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 521 149 тис. грн (Примітка 8) (станом на 31 грудня 2024 року – 465 362 тис. грн, кошти клієнтів, розміщені як забезпечення кредитів та авансів клієнтам в сумі 423 392 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 832 250 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 255 166 тис. грн), розміщені клієнтами як забезпечення за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (Примітка 29).

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

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	7 421 501	23	6 431 406	25
Транспорт, телекомунікації	6 893 211	22	5 778 118	22
Фізичні особи	4 738 786	15	4 416 968	17
Переробна промисловість	4 574 746	14	3 792 153	15
Будівництво	2 252 646	7	764 037	3
Фінансові посередники	1 832 021	6	1 129 276	4
Тимчасове розміщування й організація харчування	945 656	3	279 890	1
Постачання електроенергії, водопостачання	941 322	3	1 337 214	5
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	767 033	2	611 703	2
Професійні послуги	736 239	2	726 969	3
Сільське господарство	450 483	2	395 013	2
Інше	439 504	1	279 274	1
Всього поточних рахунків	31 993 148	100	25 942 021	100

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

14. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 313 805	45	2 149 995	47
Торгівля	1 892 035	26	752 004	17
Транспорт, телекомунікації	755 172	10	577 141	12
Переробна промисловість	636 660	9	596 430	13
Сільське господарство	300 610	4	209 215	5
Фінансові посередники	244 258	3	162 366	3
Інше	202 253	3	121 085	3
Всього депозитів	7 344 793	100	4 568 236	100

Аналіз коштів клієнтів за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

15. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові зобов'язання		
Розрахунки з клієнтами	78 472	68 990
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	43 447	41 705
Передплачені комісії за кредитами	17 281	10 290
Нараховані витрати за послуги	2 077	1 478
Інші фінансові зобов'язання	4 409	2 850
Всього інших фінансових зобов'язань	145 686	125 313
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	13 722	11 348
Доходи майбутніх періодів	9 865	9 055
Податки до сплати, крім податку на прибуток	8 404	4 441
Зобов'язання за виплатами працівникам	3 980	4
Всього інших нефінансових зобов'язань	35 971	24 848
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	181 657	150 161

Аналіз інших фінансових зобов'язань за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

16. Інші залучені кошти

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

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума кредиту погашається шляхом здійснення 34 чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року.

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 1 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation.

На тлі воєної агресії російської федерації, у червні 2022 року Банк підписав з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC) США додаткові угоди, умовами яких передбачено продовження строків договорів на два роки та відтермінування на два роки щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 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 червня 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 31 грудня 2025 року складало 7,706197% та 7,25619% (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 31 грудня 2025 року складала 322 479 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 398 648 тис. грн).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

16. 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:

Фінансові показники (ковенанти)	Нормативне значення відповідно до Договору	Фактичне значення показника станом на 31 грудня 2025 року, %
Коефіцієнт достатності капіталу (Capital Adequacy Ratio)	Не менше ніж 12%	14,61
Коефіцієнт короткострокової ліквідності (Short Term Liquidity Ratio)	Не менше ніж 60%	177,93
Максимальний кредитний ризик (Maximum Credit Exposure)	Не більше ніж 25%	20,13
Коефіцієнт відкритої експозиції (Open Exposure Ratio)	Не більше ніж 25%	–
Максимальний кредитний ризик на афілійованих осіб (Maximum Credit Exposure to Affiliates)	Не більше ніж 25%	3,21
Мінімальне значення коефіцієнта покриття заставою (Кредит 1) (Min. Collateral Coverage Ratio (Loan 1))	Не менше ніж 125%	140,92
Мінімальне значення коефіцієнта покриття заставою (Кредит 1) (Min. Collateral Coverage Ratio (Loan 2))	Не менше ніж 125%	138,49

Недотримання цих фінансових показників Банком може призвести до негативних наслідків, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на вимогу кредитора.

З огляду на той факт, що Банк не порушував нормативи НБУ протягом 2025 року, має запас міцності за більшістю нормативних значень пруденційних нормативів НБУ та граничних значень встановлених ковенантів станом на 31 грудня 2025 року, та з врахуванням прогнозів Банку – відсутній суттєвий ризик недотримання ковенант протягом наступних 12 місяців.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк дотримувався усіх фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів.

Інформація про зміни у зобов'язаннях Банку щодо інших залучених коштів, включно з грошовими та негрошовими змінами, наведена у Примітці 18.

Аналіз інших залучених коштів за ризиком процентної ставки, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація щодо забезпечення за іншими залученими коштами, що описані вище, наведена у Примітці 29.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

17. Субординований борг

	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка, %	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 грудня 2032 року	6	89 146	86 122
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 грудня 2032 року	7	72 201	76 193
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 грудня 2032 року	5	160 218	162 912
Всього субординованого боргу				321 565	325 227

У серпні 2025 року Банк уклав додаткові угоди до всіх діючих договорів субординованого боргу на подовження терміну до 30 грудня 2032 року. Ефект від модифікації договорів у сумі 9 462 тис. грн було визнано безпосередньо у складі власного капіталу Банку, як результат від операцій з акціонером.

18. 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 2025 та 2024 роки.

	1 січня 2025 року	Надходження від руху грошових коштів	Погашення основної суми заборгованості	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Негрошові зміни	
							Інші негрошові зміни	31 грудня 2025 року
Інші залучені кошти	398 648	–	(81 044)	(30 392)	33 271	1 996	–	322 479
Субординований борг	325 227	–	–	(19 143)	21 454	2 529	(8 502)	321 565
Орендні зобов'язання	80 924	–	(40 636)	(45 652)	44 809	64	34 453	73 962
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	804 799	–	(121 680)	(95 187)	99 534	4 589	25 951	718 006

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

18. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності (продовження)

	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	31 грудня 2024 року
Інші залучені кошти	412 542	–	(60 221)	(40 172)	42 750	43 749	–	398 648
Субординований борг	291 697	–	–	(18 486)	20 906	31 110	–	325 227
Орендні зобов'язання	46 387	–	(38 255)	(28 762)	30 288	563	70 703	80 924
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	750 626	–	(98 476)	(87 420)	93 944	75 422	70 703	804 799

19. Статутний капітал

	Кількість випущених акцій	Сума
Станом на 1 січня 2024 року	3 073 500	1 517 712
Станом на 31 грудня 2024 року	3 073 500	1 517 172
Станом на 31 грудня 2025 року	3 073 500	1 517 172

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

У 2025 та 2024 роках дивіденди за простими акціями Банку не оголошувались.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

19. Статутний капітал (продовження)

Резервні та інші фонди банку у складі капіталу, які обліковуються у відповідності до вимог НБУ склали 91 627 тис. грн станом на 31 грудня 2025 року (станом на 31 грудня 2024 року – 78 885 тис. грн). Відрахування до резервних та інших фондів Банку здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після оплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервні та інші фонди банку можуть бути використані тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його акціонерів.

У травні 2025 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про затвердження прибутку за 2024 рік у сумі 254 851 тис. грн (за 2023 рік – сумі 236 035 тис. грн) та його розподіл наступним чином:

- 12 743 тис. грн (за 2023 рік – 11 802 тис. грн) направити до резервного та інших фондів Банку;
- 242 108 тис. грн (за 2023 рік – 224 233 тис. грн) залишити нерозподіленим.

Станом на 31 грудня 2025 року усі акції – це прості акції номінальною вартістю 493,63 гривень за акцію (станом на 31 грудня 2024 року – 493,63 гривень за акцію).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

20. Процентні доходи та витрати

	За 12 місяців 2025 року	За 12 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	1 716 127	1 494 222
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 587 600	886 240
Кредити та аванси банкам	75 956	145 498
Кредити фізичним особам	86 814	46 037
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	705 742	531 356
Всього процентних доходів	4 172 239	3 103 353
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/розрахункові рахунки	1 457 645	812 997
Строкові депозити юридичних осіб	309 600	172 159
Строкові депозити фізичних осіб	222 675	125 377
Інші залучені кошти (Примітка 18)	33 271	42 750
Субординований борг (Примітка 18)	21 454	20 906
Кошти банків	1 532	1 587
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 18)	44 809	30 288
Всього процентних витрат	2 090 986	1 206 064
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	2 081 253	1 897 289

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

21. Комісійні доходи та витрати

	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	1 664 742	1 254 702
- Придбання та продаж іноземної валюти	168 248	152 488
- Гарантії та акредитиви надані	89 526	75 630
- Операції з кредитування	16 286	13 331
- За використання сейфів	9 436	8 336
- Інкасація	6 110	6 636
- Інше	3 924	5 778
Всього комісійних доходів	1 958 272	1 516 901
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	1 313 127	923 909
- Комісійні за прийом платежів	13 868	11 298
- Комісійні за позабалансовими операціями	9 507	5 837
- Витрати на агентські послуги по залученню клієнтів	5 577	6 542
- Комісійні за операціями з цінними паперами	1 188	15 150
- Інше	7 291	4 547
Всього комісійних витрат	1 350 558	967 283
Чистий дохід за комісійними	607 714	549 618

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

	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	(1 333)	3 269
Кредити та аванси банкам	398	(745)
Кредити та аванси клієнтам	278 419	(100 537)
Інвестиції в цінні папери	(57 050)	(99 874)
Інші фінансові активи	(4 666)	5 253
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(11 524)	(3 306)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	204 244	(195 940)

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

23. Інші прибутки (збитки)

	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
Інші прибутки		
Дохід від лізингу (оренди)	38 233	31 840
Дохід від МастерКард та Віза за впровадження спільної маркетингової програми	28 424	14 168
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	5 877	1 398
Дохід від роялті	4 490	3 392
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	3 024	6 252
Дохід від прийняття на баланс майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	–	3 316
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	–	1 173
Дохід від модифікації фінансових активів	–	–
Інше	15	3 497
Всього інших операційних доходів	80 063	65 036
Інші збитки		
Витрати від модифікації фінансових активів	302	3 164
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	1 104	–
Всього інших операційних витрат	1 406	3 164
Всього інших операційних доходів (витрат)	78 657	61 872

24. Витрати на виплати працівникам

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 994 723 тис. грн (за 2024 рік – 811 411 тис. грн).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом за 2025 рік включений єдиний соціальний внесок у сумі 144 279 тис. грн (за 2024 рік – 116 500 тис. грн).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

25. Інші адміністративні та операційні витрати

	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем	666 321	523 357
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	176 790	163 931
Роялті	71 820	122 000
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51 554	42 222
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	40 524	33 421
Спонсорство та доброчинність	22 093	27 355
Витрати на інформаційно-технічні послуги	21 954	21 020
Витрати на послуги контакт-центру	21 807	20 635
Професійні послуги	21 557	13 696
Рекламні та маркетингові послуги	15 937	13 146
Комунальні послуги	14 545	14 770
Охоронні послуги	11 251	10 594
Витрати на відрядження	6 351	3 559
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	6 257	2 320
Інше	49 214	25 966
Всього інших адміністративних та операційних витрат	1 197 975	1 037 992

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки «Власний рахунок» пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 59 493 тис. грн (за 2024 рік – 111 766 тис. грн).

До складу витрат на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем включені витрати за послуги з супроводу ІТ систем, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 430 561 тис. грн (за 2024 рік – 395 574 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 9 240 тис. грн (за 2024 рік – 12 763 тис. грн).

26. 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:

	2025 рік	2024 рік
Поточний податок	(215 455)	(259 682)
Відстрочений податок	11 297	(1 042)
Витрати на сплату податку	(204 158)	(260 724)

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

26. Витрати на сплату податку (продовження)

Вивірення витрат на сплату податку та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування. Доходи Банку у 2025 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 25% (у 2024 році – 50%). З 2026 року ставка оподаткування для Банку буде складати – 50%, а з 2027 року – 25%. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

	2025 рік	2024 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	828 562	515 574
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	(207 140)	(257 787)
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- витрати, які не враховуються при оподаткуванні	(8 281)	(5 542)
- дохід, не визнаний у фінансовому обліку	–	–
- зміни у визнаних податкових активах/зобов'язаннях	11 297	(1 042)
- інші зміни, що не враховані в податковій звітності	(34)	3 647
Витрати на сплату податку	(204 158)	(260 724)

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, показаний нижче, обліковується за ставкою 50% на період 2026 року та 25% починаючи з 1 січня 2027 року станом на 31 грудня 2025 року (у 2024 році – 50%).

	1 січня 2025 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2025 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	2 635	2 776	–	5 411
Нараховані витрати	3 277	8 521	–	11 798
Інвестиції в цінні папери	(50 025)	–	(43 144)	(93 169)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(44 113)	11 297	(43 144)	(75 960)
Визнані відстрочені податкові активи	12 014	11 297	(6 102)	17 209
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(56 127)	–	(37 042)	(93 169)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(44 113)	11 297	(43 144)	(75 960)

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

26. Витрати на сплату податку (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2024 році показаний наступним чином:

	1 січня 2024 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2024 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	3 200	(565)	–	2 635
Нараховані витрати	3 754	(477)	–	3 277
Інвестиції в цінні папери	(34 999)	–	(15 026)	(50 025)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(28 045)	(1 042)	(15 026)	(44 113)
Визнані відстрочені податкові активи	13 056	(1 042)	–	12 014
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(41 101)	–	(15 026)	(56 127)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	(28 045)	(1 042)	(15 026)	(44 113)

27. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та комплаєнс-ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках затвердженого ризик-апетиту та інших встановлених лімітів і обмежень, забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків, фінансової стійкості Банку та його розвитку в рамках Стратегічного плану розвитку Банку та визначеної бізнес-моделі, підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Банку.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно Стратегії управління ризиками Банку та Декларації схильності до ризиків, які щороку переглядаються та затверджуються Наглядовою радою Банку. Управління операційними та комплаєнс ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Колегіальні органи, що є суб'єктами системи управління ризиками є: Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами («КУАП»), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку), Комітет з управління операційним ризиком («КУОР») та Тарифний комітет.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, КУОР, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, КУОР, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, процентним ризиком банківської книги та ризиком ліквідності.

Кредитні комітети та комісії приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів під очікувані кредитні збитки.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правління Банку та Наглядовою радою Банку.

Рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1% від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3% від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку з подальшим ухваленням його Наглядовою радою Банку.

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

Протягом 2025 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик. Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами, наданими авансами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, властиві певним країнам та галузям).

Банк вважає, що максимальний кредитний ризик за фінансовими активами відповідає балансовій вартості фінансових активів.

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасне та адекватне виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній так і на портфельній основі.

Під час надання та супроводження позабалансових зобов'язань з кредитування (зобов'язання по невикористаних кредитах, акредитивах) та гарантій Банк використовує такі ж процедури розгляду, затвердження та супроводження, що і для наданих кредитів.

Процес управління кредитним ризиком визначено у наступних внутрішніх документах Банку: Стратегії управління ризиками Банку, Кредитній політиці та політиці управління кредитним ризиком Банку, а також методиках і регламентах, що визначають порядок оцінки рівня кредитного ризику фінансових інструментів та очікуваних кредитних збитків.

Основними принципами, що застосовуються в процесі управління кредитними ризиками є:

- забезпечення збалансованості прийнятного рівня ризику та доходності;
- встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;
- оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників/груп пов'язаних контрагентів Банку;
- акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- оцінка ризиків кредитного портфелю Банку;
- регулярна управлінська звітність.

Процес управління кредитним ризиком в Банку передбачає наступні етапи:

- ідентифікація ризиків – визначення джерел ризиків;
- оцінка ризиків – визначення та оцінка величини виявлених ризиків;
- контроль над ризиком – встановлення обмежень щодо величини прийнятних ризиків;
- моніторинг ризиків – процес постійного спостереження за джерелами ризику.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банком застосовуються такі методи управління кредитним ризиком:

- попередження ризику до проведення операції;
- планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів у рамках затвердженого ризик-апетиту;
- формування резервів для покриття можливих втрат за наданими кредитами;
- структурування угод;
- управління достатністю забезпечення угод;
- застосування системи повноважень при прийнятті рішень;
- своєчасне виявлення активів, що потенційно можуть стати непрацюючими (НПА) за допомогою запровадженої системи раннього реагування;
- постійний моніторинг і контроль рівня ризику.

Для мінімізації кредитного ризику Банк також використовує заставу та інші види забезпечення.

Рішення щодо здійснення активних операцій з великими корпоративними клієнтами здійснюється Кредитними комітетами та кредитними комісіями Банку. Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, кредитної історії, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику.

При оцінці ризиків та прийнятті рішень щодо надання кредиту конкретному позичальнику-юридичній особі або фізичній особі-підприємцю, що отримує кредит на ведення підприємницької діяльності, Банк бере до уваги фінансовий стан, кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, аналіз ринку, ризику, пов'язані із галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність та ринкові позиції бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, географічне місцезнаходження, рівень концентрації постачальників/клієнтів, боргове навантаження, ліквідність та достатність запропонованої застави з точки зору кредитного ризику.

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових.

З метою обмеження кредитного ризику Правлінням Банку встановлено ліміти щодо кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2025 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються на колективній основі. Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є комплексною і вимагає використання певної моделі, оскільки експозиція кредитного ризику змінюється залежно від змін ринкових умов, очікуваних грошових потоків і часу. Банк оцінює кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), експозицію під ризиком (EAD) та збиток від дефолту (LGD). Згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Банк формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Оцінка очікуваних збитків за цінними паперами (в т. ч. облігації внутрішньої державної позики) здійснюється в межах загальної моделі знецінення з врахуванням параметрів кредитного ризику.

Під час оцінки того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, Банк враховує як кількісні, так і якісні показники. Якісні показники визначаються окремо в залежності від типу фінансових активів (корпоративні, роздрібні, міжбанківські кредити, цінні папери, фінансова дебіторська заборгованість). Один із кількісних критеріїв виконує функцію індикатора «backstop» (кількість днів прострочення). Банк використовує спростовне припущення, що кредитний ризик за фінансовим активом суттєво збільшився після первісного визнання, якщо термін прострочки передбачених договором платежів (контрактних платежів) перевищує 30 днів.

Банк визначає наявність суттєвого збільшення кредитного ризику в розрізі окремого кредитного договору/траншу. При цьому Банк використовує індикатори (ознаки) як відносно клієнта в цілому так і відносно його активів окремо. В якості індикаторів (ознак) суттєвого збільшення кредитного ризику Банк застосовує зміну показників на звітну дату за певним кредитним договором/траншем, у порівнянні з датою первісного визнання. Банк застосовує наступні індикатори (ознаки) при визначенні наявності суттєвого збільшення кредитного ризику та віднесення фінансового інструменту до Стадії 2:

- для контрагентів-банків:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - зниження зовнішнього рейтингу;
 - наявність фактів невиконання нормативів НБУ (не застосовується за умови наявності дозволів НБУ чи узгодженого з НБУ плану усунення порушень).
- для контрагентів-фізичних осіб:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - затримки у поверненні кредиту (процентів)/несанкціонований овердрафт протягом останніх 6 місяців;
 - блокування поточних рахунків.
- для контрагентів-юридичних осіб:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - значне зростання відношення суми боргу до показника EBITDA;
 - наявна інформація щодо судових позовів третіх сторін проти клієнта, керівництва, чи майна;
 - блокування поточних рахунків;
 - порушення суттєвих умов кредитних договорів (ковенант);
 - негативний капітал 3 роки поспіль;

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- негативна кредитна історія;
 - погіршення класу на 3 і більше позиції з переходом у клас більше 6;
 - суттєве зменшення щомісячних об'ємів оборотів на поточних рахунках;
 - інші критерії, що свідчать про зміну кредитного ризику.
- для контрагентів-емітентів цінних паперів:
 - прострочена заборгованість за виплатами терміном більше 30 днів;
 - зниження зовнішнього рейтингу.

Банк використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні наявності суттєвого збільшення кредитного ризику в залежності від наявної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо.

Банк визначає наступні події та ознаки, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів (віднесення фінансового інструменту до Стадії 3):

- Значні фінансові труднощі емітента або боржника.
- Порушення умов договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочення сплати платежів по основній сумі або відсоткам понад 90 днів. В окремих випадках прострочення боргу понад 90 днів не є свідченням зменшення корисності. Рішення чи має фінансовий актив ознаки знецінення приймається з урахуванням додаткової інформації.
- Негативна реструктуризація, що пов'язана з фінансовими труднощами позичальника, та значним зменшенням очікуваних потоків за його активами; при цьому, повне виконання зобов'язань (за рахунок усіх джерел, у т.ч. реалізації застави) у найближчі 5 років неможливо обґрунтувати. Фінансові труднощі позичальника – це такі зміни фінансового положення позичальника, з причини яких були б допущені прострочення платежів та/або визнані збитки зменшення вартості кредиту, якщо не була б зроблена відповідна реструктуризація кредиту.
- Втрата позичальником активного ринку.
- Не настання передумов для реалізації проекту, що кредитується.
- Зменшення вартості забезпечення у випадках, коли погашення кредиту безпосередньо залежить від вартості забезпечення.
- Висока ймовірність оголошення банкрутства або фінансової реорганізації позичальника.
- Спостережні дані щодо зменшення потоків від групи (негативні зміни у стані платежів позичальників у групі або вплив економічних умов на невиконання зобов'язань).
- Продаж кредитів контрагента з великим дисконтом.
- Списання за рахунок резерву одного або декількох активів контрагента.

Банк використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні дефолту в залежності від наявної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо.

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк використовує індивідуальну та колективну основу оцінки у визначенні очікуваних кредитних збитків.

В якості вхідної інформації для розрахунку очікуваних кредитних збитків Банк використовує внутрішню історичну інформацію щодо дефолтів, отриманого відшкодування у разі дефолту, очікування щодо строку життя фінансових інструментів, строків реалізації застави та інші.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі. Банк оцінює на індивідуальній основі кредити та аванси клієнта, за якими на звітну дату виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику, та які за загальною сумою балансової вартості вважаються суттєвими. Кредити юридичним особам, за якими зафіксовано ознаки дефолту (віднесені до Стадії 3) в обов'язковому порядку оцінюються на індивідуальній основі. Решту активів Банк може оцінювати, як на індивідуальній основі, базуючись на власному судженні, так і на колективній основі, об'єднуючи в групи кредитів зі схожими параметрами кредитного ризику. Оцінювання очікуваних кредитних збитків за кожним кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, проводиться на основі дисконтованих грошових потоків за декількома сценаріями, які зважені на ймовірність кожного зі сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них навіть, якщо ймовірність погашення за даним сценарієм дуже мала. Банк враховує наступні можливі стандартні сценарії погашення кредитної заборгованості:

- самостійне погашення кредитної заборгованості згідно поточного графіку;
- самостійне погашення кредитної заборгованості за рахунок реструктуризації боргу;
- продаж кредитної заборгованості позичальника;
- погашення кредитної заборгованості позичальника за рахунок реалізації забезпечення для даного кредиту;
- списання кредитної заборгованості позичальника шляхом формування резервів у повному обсязі даної заборгованості.

Крім вищезазначених сценаріїв Банк може враховувати кастомізовані сценарії.

Під час здійснення аналізу майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна Банку на момент розрахунку резерву інформація, яка повинна ґрунтуватися на розумних припущеннях і прогнозах, які належним чином задокументовані (обґрунтування передбачуваного потоку грошових коштів, наявність чинників, які впливають на прогноз, припущення банку, можливі сценарії). Банк встановлює ймовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на ймовірність настання одного або кількох сценаріїв. Ймовірності сценаріїв визначаються із застосуванням експертного судження управлінського персоналу Банку або статистично, за наявності достатнього історичного ряду даних.

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Оцінка резервів для безвідкличних позабалансових зобов'язань та гарантій на індивідуальній основі здійснюється за тими ж принципами, що і за балансовими фінансовими інструментами.

Вагомою відмінністю є тільки застосування конвертаційного коефіцієнту (CCF) при визначенні валової балансової вартості під ризиком.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на колективній основі. Фінансові інструменти, які на звітну дату не оцінюються на індивідуальній основі, Банк об'єднує в групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику (ґрунтуючись, наприклад, на типі позичальника, терміні прострочення, валюті активу, внутрішньої класифікації кредитів, в якій може братися до уваги строк кредиту, галузь, цільове використання, географічне розташування позичальника, вид забезпечення та інші чинники) та оцінює очікувані кредитні збитки на колективній (портфельній) основі. Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є наступні:

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- експозиція під ризиком (EAD).

Ймовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних моделях (функція Вейбула або побудова матриць міграції простроченої заборгованості). Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на історичних даних та поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту (Банк коригує визначене значення ймовірності дефолту відповідно до прогнозного макроекономічного сценарію).

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними грошовими потоками за договорами і потоками, які Банк передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги: покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для незабезпечених активів беруть до уваги історичні дані щодо часу відшкодування та рівень отримання відшкодування після виходу в дефолт.

Експозиція під ризиком (EAD) є оцінкою заборгованості за активом на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Банку до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно графіку за договором, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Врахування прогнозої інформації щодо макроекономічних показників. Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників, а саме: інфляції, курсу валют, ВВП та рівня безробіття. Прогноз макроекономічних показників розроблений Банком на горизонті прогнозування одного року. При моделюванні прогнозу Банком використано як історичні дані за 2025 та 2024 роки, так і опубліковані дані щодо майбутніх значень макроекономічних факторів, складені Національним банком України, Міністерством економічного розвитку та торгівлі і Міністерством фінансів України, міжнародними фінансовими інституціями.

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам та інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2025 та 2024 років. Рухи очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю, і гарантіями та іншими зобов'язаннями з надання кредитів є несуттєвими для цілей цієї фінансової звітності.

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – 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	8 983 664	–	–	–	8 983 664
Перехід на Стадію 1	211 194	(211 194)	–	–	–
Перехід на Стадію 2	(932 953)	953 949	(20 996)	–	–
Перехід на Стадію 3	–	(245 869)	245 869	–	–
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(5 559 280)	(683 279)	(687 713)	(50 292)	(6 980 562)
Списано та продано	–	–	(37 508)	(54 156)	(91 664)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(692)	(729)	558	–	(863)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(404 418)	(115 244)	5 775	19 942	(493 946)
31 грудня 2025 року	10 915 749	1 405 468	913 783	25 034	13 260 034

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (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	8 393 617	–	–	54 709	8 448 326
Перехід на Стадію 1	120 979	(120 979)	–	–	–
Перехід на Стадію 2	(1 309 740)	1 496 887	(187 147)	–	–
Перехід на Стадію 3	–	(553 415)	553 415	–	–
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 917 129)	(662 839)	(116 910)	(40 394)	(5 737 272)
Списано та продано	–	–	(35 767)	–	(35 767)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(1 613)	(3 651)	255	–	(5 009)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(264 088)	(66 186)	32 569	(7 142)	(304 847)
31 грудня 2024 року	8 618 234	1 707 834	1 407 798	109 540	11 843 406

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	163 928	–	–	–	163 928
Перехід на Стадію 1	50 953	(50 953)	–	–	–
Перехід на Стадію 2	(99 791)	120 689	(20 898)	–	–
Перехід на Стадію 3	–	(36 123)	36 123	–	–
Кредити, визнання яких було припинене	(63 152)	(151 891)	(416 051)	(31 805)	(662 899)
Списано та продано	–	–	(37 508)	(55 147)	(92 655)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(50 733)	90 469	109 085	7 070	155 891
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(11 537)	(16 582)	(4 759)	(2 965)	(35 843)1
31 грудня 2025 року	101 680	307 765	579 503	(6 230)	982 718

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Для цілей розкриття інформації про зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також руху резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2025 та 2024 років, усі зміни валової балансової вартості та резерву за кредитами, що були визнані протягом звітного періоду представлені у рядку «Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені» не залежно від причини зазначених змін.

Станом на 31 грудня 2025 року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 238 999 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 213 661 тис. грн).

Банк не розкриває вплив модифікації за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід у вигляді окремої таблиці, оскільки модифікації фінансових активів, що відбулись протягом 2025 та 2024 років, які призвели до переведення модифікованих фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховувались до кінця строку дії, до категорії фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховуються на 12 місяців не мали суттєвого впливу на звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.

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 2025 та 2024 років.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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	145 397	5 373 024
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	5 041 267	–	5 041 267
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(3 293 272)	–	(3 293 272)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	(214 342)	7 469	(206 873)
31 грудня 2025 року	6 761 280	152 866	6 914 146

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2023 року	3 157 466	236 526	3 393 992
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	4 127 964	–	4 127 964
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(2 192 781)	(105 321)	(2 298 102)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	134 978	14 192	149 170
31 грудня 2024 року	5 227 627	145 397	5 373 024

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	192 158	–	192 158
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(117 884)	–	(117 884)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(1 484)	(2 268)	(3 752)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	(14 073)	654	(13 419)
31 грудня 2025 року	268 961	11 104	280 065

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Ризик концентрації. Ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Аналіз концентрації активів і зобов'язань за валютами, строками погашення та за географічною ознакою наданий у відповідних розділах політики управління ризиками.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Банку відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Банку.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2025 року.

	31 грудня 2025 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи/(зобов'язання)	Чиста балансова позиція
Гривні	32 648 290	30 024 901	192 662	2 816 051
Долари США	7 455 851	7 276 918	(191 413)	(12 480)
Євро	2 919 341	2 918 082	–	1 259
Інші	94 936	82 721	–	12 215
Всього	43 118 418	40 302 622	1 249	2 817 045

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2024 року.

	31 грудня 2024 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи/(зобов'язання)	Чиста балансова позиція
Гривні	24 582 467	22 510 933	187 110	2 258 644
Долари США	6 958 625	6 976 192	(126 005)	(143 572)
Євро	2 003 710	1 972 515	(60 848)	(29 653)
Інші	77 112	69 938	–	7 174
Всього	33 621 914	31 529 578	257	2 092 593

Наведений вище аналіз включає лише монетарні фінансові активи та зобов'язання.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку до податку на прибуток та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Банку при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (у 2024 році – зміцнення на 15%)	(1 872)	(1 404)	(21 536)	(10 786)
Послаблення долара США на 5% (у 2024 році – послаблення на 5%)	624	468	7 179	3 590
Зміцнення євро на 15% (у 2024 році – зміцнення на 15%)	189	142	(4 448)	(2 224)
Послаблення євро на 5% (у 2024 році – послаблення на 5%)	(63)	(47)	1 483	742
Зміцнення інших валют на 15% (у 2024 році – зміцнення на 15%)	1 832	1 374	1 076	538
Послаблення інших валют на 5% (у 2024 році – послаблення на 5%)	(611)	(458)	(359)	(180)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне зменшення у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток або у звіті про зміни у власному капіталі, тоді як додатна сума відображає потенційне збільшення. Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Показаний вище вплив курсів валют на прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації гривні.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

Станом на 31 грудня 2025 року більшість фінансових активів та зобов'язань Банку видані/залучені під фіксовану процентну ставку. Станом на кінець 2025 року проценти нараховуються за плаваючою ставкою за кредитами та авансами клієнтам на суму 3 304 410 тис. грн (станом на кінець 2024 року – 2 313 432 тис. грн), іншими залученими коштами у сумі 322 479 тис. грн (станом на кінець 2024 року – 398 648 тис. грн) (Примітка 30). У поданій нижче таблиці наведено аналіз чутливості процентних ставок за активами та зобов'язаннями з плаваючими процентними ставками, а також за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2025 та 2024 років:

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1
Вплив на прибуток чи збиток та інший сукупний дохід				
Чутливість непохідних фінансових активів	33 113	(33 113)	23 134	(23 134)
Чутливість непохідних фінансових зобов'язань	(3 225)	3 225	(3 986)	3 986
Чутливість інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(116 348)	125 312	(83 795)	91 554
Чистий вплив на прибуток або збиток та інший сукупний дохід	(86 460)	95 424	(64 647)	72 406

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2025 року:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 588 825	347 552	–	3 936 377
Кредити та аванси банкам	1 010	2 211 718	–	2 212 728
Кредити та аванси клієнтам	12 272 197	5 119	–	12 277 316
Інвестиції в цінні папери	22 340 292	1 228 790	900 803	24 469 885
Інші фінансові активи	46 901	175 190	20	222 111
Всього непохідних фінансових активів	38 249 225	3 968 369	900 823	43 118 417
Всього похідних фінансових активів	1 249	–	–	1 249
Всього фінансових активів	38 250 474	3 968 369	900 823	43 119 666
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	31 508	–	48 080	79 588
Кошти клієнтів	39 071 169	54 949	211 823	39 337 941
Орендні зобов'язання	73 962	–	–	73 962
Інші залучені кошти	–	322 479	–	322 479
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	21 371	4	26	21 401
Інші фінансові зобов'язання	142 925	2 277	484	145 686
Субординований борг	321 565	–	–	321 565
Всього непохідних фінансових зобов'язань	39 662 500	379 709	260 413	40 302 622
Всього фінансових зобов'язань	39 662 500	379 709	260 413	40 302 622
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(1 413 275)	3 588 660	640 410	2 815 795
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	1 249	–	–	1 249
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	(1 412 026)	3 588 660	640 410	2 817 044

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Фінансові активи та зобов'язання, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти в касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Чорногорії.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2024 року наведено нижче:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 557 151	1 535 739	–	4 092 890
Кредити та аванси банкам	1 068	2 672 965	–	2 674 033
Кредити та аванси клієнтам	10 383 978	5 132	–	10 389 110
Інвестиції в цінні папери	15 603 248	155 484	181 306	15 940 038
Інші фінансові активи	31 723	494 095	25	525 843
Всього непохідних фінансових активів	28 577 168	4 863 415	181 331	33 621 914
Всього похідних фінансових активів	465	–	–	465
Всього фінансових активів	28 577 633	4 863 415	181 331	33 622 379
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	25 111	–	54 222	79 333
Кошти клієнтів	30 426 254	46 067	37 937	30 510 258
Орендні зобов'язання	80 924	–	–	80 924
Інші залучені кошти	–	398 648	–	398 648
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	9 876	–	–	9 876
Інші фінансові зобов'язання	123 754	1 479	80	125 313
Субординований борг	325 227	–	–	325 227
Всього непохідних фінансових зобов'язань	30 991 146	446 194	92 239	31 529 579
Всього похідних фінансових зобов'язань	208	–	–	208
Всього фінансових зобов'язань	30 991 354	446 194	92 239	31 526 640
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(2 413 978)	4 417 221	92 239	2 095 482
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	257	–	–	257
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	(2 413 721)	4 417 221	92 239	2 095 739

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк зіткнеться з труднощами при виконанні вимог, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативної та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку.

Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперервністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різних сценаріїв, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2025 та 2024 років за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2025 року					
Кошти банків	35 760	–	–	43 828	79 588
Кошти клієнтів	34 747 769	3 009 310	1 552 932	140 067	39 450 078
Орендні зобов'язання	9 210	19 389	39 963	32 548	101 110
Інші залучені кошти	–	26 665	78 176	275 768	380 609
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	21 401	–	–	–	21 401
Інші фінансові зобов'язання	145 687	–	–	–	145 687
Субординований борг	1 275	3 152	14 691	457 642	476 760
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	1 066 931	–	–	–	1 066 931
Гарантії надані	4 584 513	–	–	–	4 584 513
Зобов'язання за аваліями	48 701	–	–	–	48 701
Всього потенційних майбутніх виплат за непохідними фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2025 року					
	40 661 247	3 058 516	1 685 762	949 853	46 355 378
Всього потенційних майбутніх виплат за похідними та не похідними фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2025 року					
	40 661 247	3 058 516	1 685 762	949 853	46 355 378

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2024 року					
Кошти банків	55 990	–	3 858	19 485	79 333
Кошти клієнтів	27 506 824	1 704 199	1 212 443	158 349	30 581 815
Орендні зобов'язання	10 434	17 689	41 319	63 865	133 307
Інші залучені кошти	–	28 710	84 052	382 159	494 921
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	9 876	–	–	–	9 876
Інші фінансові зобов'язання	125 313	–	–	–	125 313
Субординований борг	1 638	3 126	14 570	386 908	406 242
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	527 826	–	–	–	527 826
Гарантії надані	3 414 344	–	–	–	3 414 344
Зобов'язання за аваллями	23 258	–	–	–	23 258
Всього потенційних майбутніх виплат за непохідними фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2024 року	31 675 503	1 753 724	1 356 242	1 010 766	35 796 235
Похідні фінансові зобов'язання	186 853	–	–	–	186 853
Всього потенційних майбутніх виплат за похідними та не похідними фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2024 року	31 862 356	1 753 724	1 356 242	1 010 766	35 983 088

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Банк зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та кошти банків підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «до запитання та до 1 місяця». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Фізичні особи мають право вилучати кошти зі строкових депозитів до настання строку погашення виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює контрактні строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2025 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3936 377	–	–	–	3 936 377
Кредити та аванси банкам	1 366 653	–	845 926	149	2 212 728
Кредити та аванси клієнтам	2 046 922	2 695 815	4 999 321	2 535 258	12 277 316
Інвестиції в цінні папери	16 462 419	2 656 932	1 502 716	3 847 818	24 469 885
Інші фінансові активи	33 978	–	15 447	172 686	222 111
Всього непохідних фінансових активів	23 846 349	5 352 747	7 363 410	6 555 911	43 118 417
Всього похідних фінансових активів	1 249	–	–	–	1 249
Всього фінансових активів	23 847 598	5 352 747	7 363 410	6 555 911	43 119 666
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	35 760	–	–	43 828	79 588
Кошти клієнтів	34 717 562	2 966 004	1 523 227	131 148	39 337 941
Орендні зобов'язання	9 116	18 059	29 288	17 499	73 962
Інші залучені кошти	–	21 030	60 610	240 839	322 479
Інші фінансові зобов'язання	145 686	–	–	–	145 686
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	21 401	–	–	–	21 401
Субординований борг	1 275	–	–	320 290	321 565
Всього непохідних фінансових зобов'язань	34 930 800	3 005 093	1 613 125	753 604	40 302 622
Всього фінансових зобов'язань	34 930 800	3 005 093	1 613 125	753 604	40 302 622
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2025 року	(11 083 202)	2 347 654	5 750 285	5 802 307	2 817 044
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2025 року	(11 083 202)	(8 735 548)	(2 985 263)	2 817 044	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	1 066 931	–	–	–	1 066 931
Гарантії видані	4 584 513	–	–	–	4 584 513
Зобов'язання за аваліями	48 701	–	–	–	48 701
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2025 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	(16 783 347)	(14 435 693)	(8 685 408)	(2 883 101)	

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року Банк має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 2 985 263 тис. грн. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку є кошти клієнтів на поточних рахунках. На думку керівництва, значний обсяг і стабільний приріст клієнтської бази та минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що більша частина поточних рахунків клієнтів, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Мінімальні суми залишків коштів клієнтів протягом 2025 та 2024 років були оцінені в сумі не менше 26 161 942 тис. грн та 21 408 102 тис. грн відповідно, що становить 67% та 70% від загальної суми коштів клієнтів відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 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 3 921 301 тис. грн, які можуть бути продані Банком до настання строку погашення в крайніх випадках з метою покриття дефіциту ліквідності. Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2024 року показана далі:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 092 890	–	–	–	4 092 890
Кредити та аванси банкам	1 220 410	968 238	484 954	431	2 674 033
Кредити та аванси клієнтам	1 447 363	2 484 874	3 885 392	2 571 481	10 389 110
Інвестиції в цінні папери	10 374 392	1 296 280	1 330 750	2 938 616	15 940 038
Інші фінансові активи	23 013	–	9 622	493 208	525 843
Всього непохідних фінансових активів	17 158 068	4 794 392	5 710 718	6 003 736	33 621 914
Всього похідних фінансових активів	465	–	–	–	465
Всього фінансових активів	17 158 533	4 794 392	5 710 718	6 003 736	33 622 379
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	55 990	–	3 858	19 485	79 333
Кошти клієнтів	27 494 000	1 682 765	1 187 776	145 716	30 510 257
Орендні зобов'язання	10 211	16 382	28 705	25 626	80 924
Інші залучені кошти	–	21 060	59 869	317 719	398 648
Інші фінансові зобов'язання	125 313	–	–	–	125 313
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	9 876	–	–	–	9 876
Субординований борг	713	548	–	323 966	325 227
Всього непохідних фінансових зобов'язань	27 696 103	1 720 755	1 280 208	832 512	31 529 578
Всього похідних фінансових зобов'язань	208	–	–	–	208
Всього фінансових зобов'язань	27 696 311	1 720 755	1 280 208	832 512	31 529 786
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2024 року	(10 537 778)	3 028 637	4 430 510	5 171 224	2 092 593

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2024 року	(10 537 778)	(7 509 141)	(3 078 631)	2 092 593	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	527 826	–	–	–	527 826
Гарантії видані	3 414 344	–	–	–	3 414 344
Зобов'язання за авалями	23 258	–	–	–	23 258
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2024 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	(14 503 206)	(11 474 569)	(7 044 059)	(1 872 835)	

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

28. 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 31 грудня 2025 року складала 2 861 884 тис. грн (у 2024 році – 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 31 грудня 2025 та 2024 років власний капітал Банку відповідав вимогам законодавства. У 2025 та 2024 роках не відбувалося жодних змін у цілях, політиці та процесах Банку з управління капіталом.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

28. Управління капіталом (продовження)

У 2025 році Національним банком України була проведена процедура оцінки якості активів Банку станом на 1 січня 2025 року. Згідно результатів стрес-тесту НБУ встановлено:

- за базовим макроекономічним сценарієм: необхідні рівні нормативів достатності капіталу відповідають нормативним значенням цих нормативів, установленим Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368;
- за несприятливим макроекономічним сценарієм необхідні рівні: норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) – 14,35%; норматив достатності капіталу першого рівня (НК1) – 12,10%; норматив достатності основного капіталу першого рівня (НОК1) – 10,02%.

Складена Банком та затверджена НБУ програма капіталізації забезпечує досягнення Банком необхідних рівнів нормативів достатності капіталу до 30 вересня 2026 року.

Станом на 1 січня 2026 року фактичні нормативи достатності капіталу складають:

- норматив НРК – 14,61%;
- норматив НК1 – 12,85%;
- норматив НОК1 – 12,85%.

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

З 05 серпня 2024 року, Національним банком України було введено нові вимоги до капіталу банків та розрахунку регулятивного капіталу, та також внесено зміни в розрахунок нормативів достатності капіталу. Станом на 31 грудня 2025 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10,0% (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:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Основний капітал	2 352 996	2 014 595
Капітал 2 рівня	321 565	231 950
Всього регулятивного капіталу	2 674 561	2 246 545

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

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів.

Податкові зобов'язання. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

У 2025 році базова ставка податку на прибуток становить 25% для фінансових установ.

З 1 січня 2026 року ставка військового збору на заробітну плату залишається 5%. До ставки 1,5% податкові агенти повернуться з 1 січня року, наступного за роком, у якому буде припинено або скасовано воєнний стан.

У 2026 році для банків запроваджено нову базову ставку податку на прибуток підприємств у розмірі 50%. Це передбачено Законом України від 03.12.2025 № 4698-IX, яким внесено зміни до Податкового кодексу України та визначено особливості оподаткування банків.

Підвищена ставка застосовуватиметься:

- до оподаткування прибутку, починаючи з податкових звітних періодів 2026 року;
- до оподаткування дивідендів відповідно до пункту 57.1-1 статті 57 ПКУ.

У 2026 році банки не можуть зменшувати фінансовий результат до оподаткування на суму збитків минулих років.

Це обмеження діятиме протягом 2026 року. Суми від'ємного значення об'єкта оподаткування (включно з тими, що виникнуть у 2026 році) можуть бути враховані при визначенні фінансового результату починаючи зі звітних періодів 2027 року.

З 1 січня 2026 року для платників податку на прибуток підприємств, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі авансові внески з податку на прибуток підприємств встановлено у фіксованій сумі вираженій у євро за кожний пункт обміну іноземної валюти, які сплачуються у розмірі згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, у якому відбувається сплата авансового внеску за кожний пункт обміну іноземної валюти (700 євро за кожен пункт обміну у Києві, 600 євро в містах з населенням понад 50 тисяч, і 200 євро для інших населених пунктів).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

З 1 січня 2026 року в Україні діють оновлені норми Податкового кодексу, що стосуються формування Переліку платників податків з високим рівнем добровільного дотримання законодавства.

Зміни запроваджені Законом України від 03 грудня 2025 року № 4698. Законом уточнено вимоги та критерії, за якими юридичні особи та ФОПи можуть бути включені до такого Переліку.

Менеджмент вважає, що Банк дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства, проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо трактування Банком податкового законодавства і не застосують штрафні санкції.

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:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гарантії видані	4 584 513	3 414 344
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	1 066 931	527 826
Зобов'язання за аваліями	48 701	23 258
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(832 250)	(255 166)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	4 867 895	3 710 262

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років сума резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, становила 21 401 тис. грн та 9 876 тис. грн відповідно.

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 гарантій 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.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Стадія 1	5 694 938	3 772 533
Стадія 2	3 946	192 126
Стадія 3	1 260	769
Всього	5 700 144	3 965 428

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

	31 грудня 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)	533 041	466 249
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та МастерКард (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	172 273	493 355
Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям	842 479	481 862
Всього	1 547 793	1 441 466

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 8, 16), які є забезпеченням виконання зобов'язань, станом на 31 грудня 2025 складала 524 185 тис. грн (станом на 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 31 грудня 2025 року складала 415 723 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 414 900 тис. грн).

30. Похідні фінансові інструменти

Протягом 2025 року Банк здійснював операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою.

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно не вигідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Банк приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 12:00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Банк використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12:00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

Процентні ставки за валютою котирування та за базою котирування Банк визначає наступним чином:

- Для Гривні – ставка KIEIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. KIEIBOR. Kiev Interbank bid and offered rates) – це індикативна ставка грошового ринку України, яка розраховується асоціацією українських банків у співпраці з інформаційним агентством REUTERS. Значення всіх складових індексу KIEIBOR публікуються на сторінках в терміналі REUTERS.
- Для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) – ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) – середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

Справедливу вартість заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Банком, станом на 31 грудня 2025 року наведено у таблиці 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.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	31 грудня 2025 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	(191 413)	–
- Сума дебіторської заборгованості у гривні при розрахунку (+)	192 662	–
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	1 249	–

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 гривні при розрахунку (+)	61 313	125 797
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	465	(208)

У 2025 році Банк визнав прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 7 689 тис. грн (у 2024 році – прибуток у сумі 3 595 тис. грн) у звіті про прибуток або збиток або іншій сукупний дохід, який складається з таких компонентів:

	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	992	2 377
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	6 697	1 218
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 689	3 595

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

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 на 31 грудня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	2025 року	2024 року		
Похідні фінансові активи:				
Валютний своп	1 249	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	833 007	336 789	Рівень 2	Котирувані ціни пропозиції угод на неактивному ринку.
Облігації міжнародних фінансових організацій	1 296 586	–	Рівень 2	Котирувані ціни пропозиції угод на неактивному ринку.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на 31 грудня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	2025 року	2024 року		
Облігації внутрішньої державної позики	172 707	1 538 727	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації внутрішньої державної позики	4 331 781	3 274 546	Рівень 2	Котирувані ціни пропозиції угод на неактивному ринку або дисконтовані 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 31 грудня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	2025 року	2024 року		
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 31 грудня 2025 та 2024 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі. Банк не має відповідних залишків на звітну дату.

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.

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	31 грудня 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	–	–	11 973 400	11 832 438	–	–	10 279 966	10 140 033
Кредити фізичним особам	–	–	443 748	444 878	–	–	247 316	249 077
<i>Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю</i>								
Депозитні сертифікати НБУ	–	17 835 658	–	17 835 388	–	10 789 577	–	10 789 975
Облігації небанківських фінансових підприємств	–	356	–	416	–	–	299	399
ВСЬОГО	–	17 836 014	12 417 148	30 113 120	–	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:

	31 грудня 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	–	27 254 362	–	27 254 362	–	21 525 052	–	21 525 052
- поточні рахунки фізичних осіб	–	4 738 786	–	4 738 786	–	4 416 968	–	4 416 968
Депозити								
- депозити юридичних осіб	–	3 766 339	281 580	4 030 988	–	2 258 992	162 339	2 418 241
- депозити фізичних осіб	–	2 734 777	590 658	3 313 805	–	1 588 199	570 766	2 149 995
<i>Субординований борг</i>								
Субординований борг	–	–	252 005	321 565	–	–	319 042	325 227
ВСЬОГО	–	38 494 264	1 124 243	39 659 506	–	29 789 211	1 052 147	30 835 483

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 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 та аванси клієнтам	13	38 392	853	–
Інші фінансові та інші нефінансові активи	9	22 770	11	1
Кошти банків	–	27 960	–	–
Кошти клієнтів	77 719	2 301 210	43 247	5 382
Субординований борг	321 565	–	–	–
Орендні зобов'язання	6	4 005	2	–
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	13 587	36 065	2 550	17
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	157	–	704	–
Гарантії надані	–	9 956	–	–

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

Станом на 31 грудня 2025 року Банк має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 16 085 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 12 552 тис. грн).

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2025 рік:

	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	2 409	80	–
Процентні витрати	(14 268)	(227 277)	(643)	(134)
Комісійні доходи	1 820	87 532	1 289	218
Комісійні витрати	–	(9 854)	–	–
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	–	(777)	–	–
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	–	(490)	(26)	–
Витрати на виплати працівникам	(164 472)	–	(34 845)	–
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 338)	(626 576)	(567)	–
Інші прибутки (збитки)	(2)	(1 191)	(4)	–

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової ради за 2025 рік включала короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 194 186 тис. грн (у 2024 році – 156 170 тис. грн). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

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 та аванси 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	–

АТ «ВСТ БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2024 рік:

	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	(21 654)	(116 690)	(1 759)	(134)
Комісійні доходи	1 846	66 938	1 609	171
Комісійні витрати	–	(24 290)	–	–
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	–	328	–	–
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	–	–	–	–
Витрати на виплати працівникам	(133 540)	–	(28 056)	–
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 383)	(609 360)	(313)	–
Інші прибутки (збитки)	–	2 685	–	–

**ВИТЯГ з ПРОТОКОЛУ №45
прийняття рішення Правлінням
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВСТ БАНК»**

м. Одеса

«23» квітня 2026 року

Дата та час початку опитування: 23.04.2026 о 14:15

Дата завершення опитування: 23.04.2026

Дата прийняття рішення: 23.04.2026

Члени Правління, які приймали участь в опитуванні:

Голова Правління – Мороховський Вадим Вікторович;

Члени Правління:

Свобода Ганна Олегівна - Заступник Голови Правління;

Путря Вікторія Іванівна – Заступник Голови Правління;

Боравльова Олена Леонідівна – начальник Центрального регіонального Департаменту;

Чекерес Галина Вікторівна – начальник Департаменту адміністрування активних операцій;

Висоцька Катерина Олександрівна – начальник Департаменту контролю, організації та супроводження операційної діяльності.

Беруть участь у опитуванні шість з восьми членів Правління АТ «ВСТ БАНК» - кворум наявний.

Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер попередньо ознайомлені з матеріалами до протоколу з метою використання права накладення заборони (вето) на рішення Правління.

Рішення Правління приймається шляхом проведення опитування.

Порядок денний:

1. Розгляд питання про затвердження до випуску фінансової звітності АТ «ВСТ БАНК» за рік, що закінчився 31.12.2025.

...

Питання 1:

Проект рішення:

Банком складено фінансову звітність АТ «ВСТ БАНК» за Міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року.

Членам Правління запропоновано затвердити до випуску фінансову звітність АТ «ВСТ БАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року.

Інших пропозицій по питанню не надходило.

Голосували:	за	- 6
	проти	- немає
	утримались	- немає

Рішення прийняте одногolosно.

Вирішили:

Затвердити до випуску фінансову звітність АТ «ВСТ БАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року.

Голова Правління

/підпис/

Вадим МОРОХОВСЬКИЙ

Члени Правління:

Заступник Голови Правління

/підпис/

Ганна СВОБОДА

Заступник Голови Правління

/підпис/

Вікторія ПУТНЯ

Член Правління

/підпис/

Олена БОРАВЛЬОВА

Член Правління/Секретар Правління

/підпис/

Галина ЧЕКЕРЕС

Член Правління

/підпис/

Катерина ВИСОЦЬКА

Вірність витягу засвідчую

Секретар Правління

23.04.2026



Галина ЧЕКЕРЕС