

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

20

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Євген Безвушко

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БТА БАНК" (14359845) за 1 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

http://btabank.ua/ukr/osobay_informaciia.php

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

- I.1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення: у емітента такі ЦП відсутні.
- I.1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента: за зобов'язаннями емітента не надаються забезпечення.
- I.1.7. Інформація щодо штрафних санкцій щодо особи: не надається, оскільки протягом звітного періоду на емітента не накладалися штрафні санкції.
- I.2.4. Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи: посадові особи Банку не володіють акціями Банку.
- I.2.5. Організаційна структура: відомості щодо організаційно-функціональної структури діючої мережі продажів є інформацією з обмеженим доступом (комерційною таємницею Банку).
- I.4.5. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції: не надається, оскільки емітент є банком, та не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- I.4.6. Інформація про собівартість реалізованої продукції: не надається, оскільки емітент є банком, та не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- I.5. Участь в інших юридичних особах: АТ "БТА БАНК" не є учасником в інших юридичних особах.
- II.1.2. Уточнення щодо наявності обмежень за акціями: обмеження за акціями відсутні
- II.1.4. Інформація про інші цінні папери: емітент протягом звітного періоду не здійснював випуск інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації).
- II.1.5. Інформація про деривативні цінні папери: протягом звітного періоду емітент не здійснював випуск деривативних цінних паперів.
- II.1.6. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів: протягом звітного періоду в обігу не перебували забезпечені боргові цінні папери емітента
- II.1.7. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва): емітент не здійснював емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.
- II.1.9. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента протягом звітного періоду: у власності працівників Банку не знаходяться цінні папери емітента.
- II.1.10. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 % розміру

статутного капіталу: всі 100% акцій емітента належать АТ "БТА Банк" (Республіка Казахстан). У власності працівників емітента акції емітента не перебувають.

Актуальна структура власності Банку розміщена на офіційному вебсайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/files/site/Struktura_010126_na_sajt.pdf.

П.1.11. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів: будь - які обмеження щодо обігу цінних паперів відсутні, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

П.1.12. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі: права голосу за голосуючими акціями не обмежені.

П.2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності: проміжна фінансова звітність аудитором не оглядалась.

П.4.1. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: не надається, оскільки відповідні органи управління Емітента не приймають рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

П.4.3. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість: емітент протягом звітного періоду не вчиняв правочинів, щодо яких є заінтересованість.

IV.

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо): протягом звітного періоду в обігу не перебували забезпечені боргові цінні папери емітента

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація	5
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	5
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	10
3. Структура власності	20
4. Опис господарської та фінансової діяльності	20
6. Відокремлені підрозділи	45
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів.....	45
1. Цінні папери	45
III. Фінансова інформація	47
1. Проміжна фінансова звітність.....	47
3. Твердження щодо проміжної інформації.....	47
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю	47
IV. Нефінансова інформація	53
1. Проміжний звіт керівництва	53

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БТА БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "БТА БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	14359845
4	Дата державної реєстрації	10.12.1992
5	Місцезнаходження	04174, Україна, м.Київ, м. Київ, Данила Щербаківського, 35. Фактичне: 04174, Україна, м.Київ, м. Київ, Д. Щербаківського, 35
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	paper@bta.kiev.ua
11	Адреса вебсайту	http://btabank.ua
12	Номер телефону	0-800-30-45-45
13	Статутний капітал, грн	1500000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	67
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - [2010] Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA863000010000032007111501026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Райффайзен Банк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA663003350000000000016008224
	Валюта рахунку	UAH, CHF, GBP, EUR, USD
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСТ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	26237202
	IBAN	UA623071230000016000010000223
	Валюта рахунку	UAH, EUR, USD
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35810511
	IBAN	UA403805820000016007010109869
	Валюта рахунку	UAH, EUR, USD
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA973282090000016004010008528
	Валюта рахунку	UAH, EUR, USD
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Народний Банк Казахстану"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	940140000385
	IBAN	KZ2460100710000000002
	Валюта рахунку	KZT

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"Україна Україна https://ibi.com.ua/		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	20.08.2025	Інвестиційний	uaBBB позитивний
2	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"Україна Україна https://ibi.com.ua/		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	20.08.2025	Інвестиційний	5
3	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"Україна Україна https://ibi.com.ua/		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	24.02.2026	Інвестиційний	uaBBB позитивний
4	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"Україна Україна https://ibi.com.ua/		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	24.02.2026	Інвестиційний	5

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	640/17536/22	Донецький окружний	АТ "БТА БАНК"	ГУ ДПС України у		Банк у судовому порядку оскаржує	Визнано

	21.10.2022	адміністративний суд		м.Києві	<p>рішення щодо збільшення суми грошового зобов'язання на 12 445 тис. грн. та штрафних санкцій в розмірі 3 111 тис. грн., нарахованих за результатами документальної планової виїзної перевірки за період з 1 січня 2017 року по 31 грудня 2020 року, проведеної підрозділом Державної податкової служби України восени 2021 року. За оцінкою керівництва ймовірність вибуття економічних вигід за результатами розгляду зазначеного судового спору є незначною.</p> <p>Відповідно до Закону України "Про ліквідацію Окружного адміністративного суду м. Києва та утворення Київського міського окружного адміністративного суду" № 2825-IX від 13.12.2022 року, що вступив в дію з 15.12.2022 року Окружний адміністративний суд м. Києва ліквідовано.</p> <p>Ст. 3 цього Закону передбачено, що Окружний адміністративний суд м. Києва невідкладно, протягом десяти робочих днів, з дня вступу в дію цього Закону, тобто з 15.12.2022 року до 28.12.2022 року, передає судові справи, які перебувають у його володінні, до Київського окружного адміністративного суду.</p> <p>Ухвалою Суду від 21.10.2022 року Позивачу зазначений строк для підготовки та подання відповіді на Відзив Відповідача протягом десяти днів з дня отримання Відзиву.</p> <p>Враховуючи те, що Відзив отримано Позивачем 16.12.2022 року, строк для подання Відповіді на Відзив становить 25.12.2022 року, а строк передачі справ від Окружного адміністративного суду м. Києва до Київського окружного</p>	<p>протиправним та скасовано податкове повідомлення-рішення; Головне управління ДПС у м. Києві подало апеляційну скаргу; відкрито апеляційне провадження; дату розгляду скарги апеляційною інстанцією на звітну дату ще не призначена.</p>
--	------------	----------------------	--	---------	---	--

					<p>адміністративного суду з 15.12.2022 року до 28.12.2022 року, тому дана Відповідь подається до Окружного адміністративного суду м. Києва для приєднання до судової справи з подальшою її передачею до Київського окружного адміністративного суду. Справу передано до Донецького окружного адміністративного суду. Призначено до судового розгляду.</p> <p>За рішенням Донецького окружного адміністративного суду від 19.03.2025 по справі 640/17536/22 за позовом АТ "БТА БАНК" визнано протиправним та скасовано податкове повідомлення-рішення.</p> <p>Головне управління ДПС у м. Києві подало апеляційну скаргу на рішення Донецького окружного адміністративного суду від 19 березня 2025 року. Шостий апеляційний адміністративний суд своєю Ухвалою від 30.05.2025 р. відкрив апеляційне провадження. Дату розгляду скарги апеляційною інстанцією на звітну дату ще не призначено.</p> <p>Постановою суду апеляційної інстанції від 18.11.25 - апеляційна скарга залишена без задоволення. ДПС подано касаційну скаргу. Відкрито касаційне провадження. На звітну дату в процесі розгляду.</p>	
--	--	--	--	--	---	--

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори	Єдиний акціонер	Акціонерне товариство "БТА Банк" (Республіка Казахстан)
2	Наглядова рада	5 осіб	Голова Наглядової ради (представник акціонера) - Мухамед-Рахімов Алібек Уразович; член Наглядової ради (представник акціонера) - Турсунов Арай Кудайбергенович; член Наглядової ради (представник акціонера) - Дугашев Сахільжан Малікович; член Наглядової ради (незалежний директор) - Бекенев Тімур Мухтарович; член Наглядової ради (незалежний директор) - Ібраєв Алмас Камзінович.
3	Правління	3 особи	Голова Правління - Безвушко Євген Олександрович; заступник Голови Правління - Третяк Олег Олександрович; заступник Голови Правління - Гайворон Наталія Василівна.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради АТ "БТА БАНК"	Мухамєд-Рахімов Алібек Уразович			1987	Вища економічна	18	з 13.11.2017 по т.ч. АТ "БТА БАНК" (Україна, код ЄДРПОУ 14359845) - Голова Наглядової ради, представник акціонера; з лютого 2025 по липень 2025 Приватна компанія з обмеженою відповідальністю "Alliance Telecom B.V." (Нідерланди, RSIN 861450474) - Голова Ради директорів - незалежний директор; з грудня 2024 по т.ч. АТ "Alatau City Invest" (Республіка Казахстан, БІН 041240002875) - Член Ради директорів, незалежний директор; з грудня 2024 по т.ч. АТ "First Heartland Capital" (Республіка Казахстан, БІН 180440028435) - Член Ради директорів - незалежний директор з грудня 2024 по т.ч.	20.04.2024 на 3 роки	Ні	ч

								Приватна компанія "Rhino Group Limited" (Республіка Казахстан, БІН 241140900775) - Заступник генерального директора з корпоративних фінансів; з травня 2022 - по т.ч. ТОВ "AL2GA" (Республіка Казахстан, БІН 210840030856) - Директор; з грудня 2020 - по грудень 2021 ПАТ НАСК "ОРАНТА" (Україна, код ЄДРПОУ 00034186) - член Наглядової ради; з жовтня 2021- по грудень 2025 ТОВ "Big Money Kazakhstan" (Республіка Казахстан, БІН 211040001192) - Директор.			
2	Член Наглядової ради АТ "БТА БАНК"	Турсунов Арай Кудайбергенович			1978	Вища економічна	25	з 17.11.2016 по т.ч. АТ "БТА БАНК" (Україна, код ЄДРПОУ 14359845) - член Наглядової ради, представник акціонера; з листопада 2024 по т.ч. ПК "Orient Capital Management" (Республіка Казахстан, БІН 230940900531) - Генеральний директор	20.04.2024 на 3 роки	Ні	ч

							<p>з квітня 2019 по липень 2024 Біржа МФЦА Astana International Exchange (Республіка Казахстан, БІН 171140900016) - Офіцер з питань запобігання зловживанням на ринку (Market Surveillance Officer, Senior Associate, Regulation and Compliance Department)</p> <p>з вересня 2023 по грудень 2023 - ПК "Apex Management GP Ltd." (Республіка Казахстан, БІН 230940900036) - член Ради Директорів;</p> <p>з жовтня 2023 по грудень 2023 Apex Fund I Limited Partnership (Республіка Казахстан, БІН 231040900531) - директор (сумісництво)</p>			
3	Член Наглядової ради АТ "БТА БАНК"	Дугашев Сахільжан Малікович			1977	Вища: економічна, вища юридична	<p>25</p> <p>з 13.11.2017 по т.ч. АТ "БТА БАНК" (Україна, код ЄДРПОУ 14359845) - член Наглядової ради, представник акціонера;</p> <p>з 24.12.2025 по т.ч. АТ "БТА Менеджмент" (Республіка Казахстан, БІН 251040019152) - Голова Ради</p>	20.04.2024 на 3 роки	Ні	ч

								директорів; з 01.01.2020 по т.ч. АТ "БТА Банк" (Республіка Казахстан, БІН 970140000241) - Керуючий директор - Член Правління; з 08.10.2018 по 01.01.2020 АТ "БТА Банк" (Республіка Казахстан, БІН 970140000241) - Директор Юридичного департаменту; з лютого 2018 по вересень 2021 АТ "Жетису" (Республіка Казахстан, БІН 980340002683) - Голова Ради Директорів.			
4	Незалежний член Наглядової ради АТ "БТА БАНК"	Бекєєв Тімур Мухтарович			1984	Вища економічна	20	з 13.11.2017 - по т.ч. АТ "БТА БАНК" (Україна, ЄДРПОУ 14359845) - незалежний член Наглядової ради; з 21.09.2020 - по т.ч. АТ "United Group Alatau", (Республіка Казахстан, БІН 080340017099), Головний бухгалтер з 12.11.2019 - по т.ч. АТ "First Heartland Capital", (Республіка Казахстан, БІН 180440028435), Заступник Голови	20.04.2024 на 3 роки	Ні	ч

								Правління, Член Правління			
5	Незалежний член Наглядової ради АТ "БТА БАНК"	Ібраєв Алмас Камзінович			1980	Вища юридична	28	з 10.12.2019 по т.ч. АТ "БТА БАНК" (Україна, ЄДРПОУ 14359845) - незалежний член Наглядової ради; з червня 2018 по т.ч. ТОВ "Sphere group" (Республіка Казахстан, БІН 180640031343) - Директор; з серпня 2024 по т.ч. ТОВ "QazCoffee" (Республіка Казахстан, БІН 240840004377) - Директор; з травня 2018 по травень 2024 ТОВ "КСТ Company" (Республіка Казахстан, БІН 130140025024) - Радник Директора; з червня 2024 по серпень 2025 ТОВ "Казфільтр" (Республіка Казахстан, БІН 090740009163) - Радник Директора	20.04.2024 на 3 роки	Ні	ч

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	---	---	--	--------------------------------

								років			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління АТ "БТА БАНК"	Безвушко Євген Олександрович			1981	Вища економіч на	26	АТ "БТА БАНК" 14359845 Голова Правління	17.02.2017 термін не визначено	Ні	ч
2	Заступник Голови Правління АТ "БТА БАНК"	Третяк Олег Олександрович			1982	Вища економіч на	22	АТ "БТА БАНК" 14359845 Заступник Голови Правління Згідно організаційної структури здійснює керівництво напрямом "Фінанси".	02.04.2018 з 02.04.2018 по 31.01.2024 (повноважен ня регулярно продовжувал ись), з 31.01.2024 - безстроково	Ні	ч
3	Заступник Голови Правління АТ "БТА БАНК"	Гайворон Наталія Василівна			1976	Вища юридичн а	23	АТ "БТА БАНК" 14359845 Заступник Голови Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Банку	24.10.2016 термін не визначено	Ні	ж

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер - директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності АТ "БТА БАНК"	Грідіна Галина Василівна			1975	Вища економіч на	29	АТ "БТА БАНК" 14359845 Головний бухгалтер - директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності	25.10.2016 термін не визначено	Ні	ж
2	Корпоративний секретар Служби	Солов'єнко Тетяна Борисівна			1978	Вища економіч	25	АТ "БТА БАНК", 14359845,	04.07.2023 термін не	Ні	ж

	корпоративного секретаря АТ "БТА БАНК"					на		Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря з 04.07.2023 по т.ч. АТ "УКРСИББАНК", 09807750, Фахівець з напрямку корпоративного управління з 13.02.2023 по 27.06.2023 АТ "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк", 00039002, Заступник начальника Управління корпоративних відносин з 07.09.2020 по 31.05.2022	визначено		
3	Головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками	Оборонов Юрій Вячеславович			1981	Вища економічна	22	АТ "БТА БАНК" 14359845 з 21.03.2019 по т.ч. - начальник Служби управління ризиками, головний ризик-менеджер (CRO)	21.03.2019 термін не визначено	Ні	ч
4	Головний комплаєнс-менеджер (CCO) - начальник Служби комплаєнс-контролю	Буднецька Тетяна Павлівна			1982	Вища економічна	25	АТ "БТА БАНК", 14359845 з 01.07.2025 по т.ч. Головний комплаєнс-менеджер (CCO) - начальник Служби комплаєнс-контролю	01.07.2025 термін не визначено	Ні	ж

								<p>ю.</p> <p>Заступник начальника Служби комплаєнс-контрол ю, в.о. головного комплаєнс-менедже ра (ССО) - начальника Служби комплаєнс-контрол ю з 03.02.2025 по 30.06.2025</p> <p>Заступник начальника Служби комплаєнс-контрол ю з 01.01.2025 по 02.02.2025</p> <p>ПрАТ "Банк Фамільний", 20042839 головний комплаєнс-менедже р з 03.08 2021 по 31.12.2024 начальник відділу комплаєнс з 27.03 2024 по 31.12.2024 заступник начальника відділу комплаєнс, в.о. начальника відділу комплаєнс з 01.06.2021 по 26.03.2024 заступник начальника відділу комплаєнс з 01.01.2020 по 31.05.2021</p>			
5	Начальник Служби	Марченко Віта			1973	Вища	30	АТ "БТА БАНК	16.11.2018	Ні	ж

	внутрішнього аудиту	Миколаївна				економіч на		14359845 Начальник Служби внутрішнього аудиту з 16.11.2018 по т.ч.	термін не визначено		
--	---------------------	------------	--	--	--	----------------	--	--	------------------------	--	--

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
04.07.2023	Солов'єнко Тетяна Борисівна			25	АТ "УКРСИББАНК" 09807750 фахівець з напрямку корпоративного управління	Ні	044 495-65-65 tsolovyenko@btabank.ua	ж

3. Структура власності

http://btbank.ua/ukr/bank_structure.php

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Метою діяльності Банку є одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб його акціонерів. Банк є універсальним банком і може надавати фізичним і юридичним особам (резидентам і нерезидентам) послуги відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", наданих НБУ та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій та здійснення іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1. Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Найменування платіжної організації: Visa International Service Association. Країна: Сполучені Штати Америки. Місцезнаходження: 900 Metro Center Boulevard, Foster City, CA 94404, USA. Компанія надає ліцензію на право використання бренду Visa, емітент діє в рамках Угоди про членство в платіжній системі у відповідності до встановлених Правил та вимог. Банк 08.02.2007 підписав безстрокову Угоду про Асоційоване членство в МПС VISA. Емітент має право випускати, розповсюджувати міжнародні платіжні картки Visa для використання у безготівкових розрахунках та отримання готівкових коштів. АТ "БТА БАНК" має ліцензію на випуск безконтактних міжнародних платіжних карток з логотипом VISA наступних класів: Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum та має ліцензію на використання еквайерського біну для проведення операцій в банкоматах та Пос-терміналах по власних картках та картках інших банків-учасників платіжної системи. https://www.visa.com.ua/en_UA

Найменування платіжної організації: MasterCard International Incorporated. Країна: Сполучені Штати Америки. Місцезнаходження: 2000 Purchase Street, Purchase, NY 10577-2509 (USA). Компанія надає ліцензію на право використання бренду MasterCard, Maestro. Емітент діє в рамках Угоди про членство в платіжній системі у відповідності до встановлених Правил та вимог. Банк 29.09.2009 підписав безстрокову Угоду про членство в МПС MasterCard WorldWide в статусі Принципового учасника системи. З 14.12.2018 статус Банку в МПС змінено з Принципового на Афіліативного учасника системи. Еквайр має ліцензію на використання еквайерського біну для проведення операцій з видачі готівкових коштів в банкоматах та Пос-терміналах по власних картках та картках інших банків-учасників платіжної системи. <https://www.mastercard.us/en-us.html>

Найменування об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО). Місцезнаходження об'єднання: 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02.09.1999. <https://www.fg.gov.ua/>

Найменування об'єднання: Асоціація Українська Національна Група Членів та Користувачів СБІФТ "УкрСБІФТ". Місцезнаходження об'єднання: Україна, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-А. Основними

задачами Асоціації є:

- проведення єдиної політики з питань пов'язаних з використанням та розвитком СБІФТ в Україні;
- представництво української спільноти СБІФТ у Раді Директорів СБІФТ;
- контроль за відповідністю критеріїв вступу до СБІФТ українськими фінансовими установами;
- участь у розробці та розповсюдженні міжнародних стандартів фінансових повідомлень;
- централізоване замовлення, збір та розподіл технічних засобів, програмного забезпечення необхідних для забезпечення ефективного та безперервного функціонування міжнародної системи передачі фінансових повідомлень СБІФТ в Україні відповідно до замовлень членів Асоціації;
- проведення навчальних заходів та підтримка обміну досвідом між користувачами системи СБІФТ та розповсюдження інформації про напрямки розвитку та існуючі рішення у галузі фінансових телекомунікацій. <https://www.ukrswift.org/>

Найменування об'єднання: Співтовариство всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій (S.W.I.F.T.). Місцезнаходження об'єднання: HQ & Belgium Headquarters Avenue Adele 1 B-1310 La Hulpe. S.W.I.F.T є провідною міжнародною організацією у сфері фінансових телекомунікацій, що забезпечує оперативну, безпечну і абсолютно надійну передачу фінансових повідомлень по всьому світу. Членство з березня 2003 року в S.W.I.F.T забезпечує емітенту можливість своєчасно та якісно обслуговувати клієнтів стосовно міжнародних переказів. <https://www.swift.com/>

Найменування об'єднання: Найменування надавачів послуг: Refinitiv UK Eastern Europe Limited та Refinitiv Transaction Services Limited. Місцезнаходження: Five Canada Square, Canary Wharf, London E14 5AQ, United Kingdom. Послуги, що надаються: FX TRADING DEALING, AUCTIONS USER-WORKSPACE, WORKSPACE FXT HT NET, MATCHING PRICE INFORMATIONS. Банк є користувачем даної міжнародної мережі. <https://www.lseg.com/en/data-analytics>

Найменування об'єднання: ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива" Місцезнаходження об'єднання: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30. Метою організатора торгівлі, як об'єднання професійних учасників ринку капіталів, є активізація торгів і росту ліквідності вітчизняного ринку цінних паперів за рахунок залучення інвестицій фізичних осіб впровадження Інтернет-Трейдингу. "Фондова біржа "Перспектива" здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку капіталів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Банк набув статусу члена ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива" з 08.10.2009. <https://fbp.com.ua/>

Найменування об'єднання: Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. Веде ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства. Свідоцтво про надання статусу СРО, яка об'єднує учасників фондового ринку, що провадять депозитарну діяльність - №22 від 19.04.2017р, Свідоцтво про надання статусу СРО за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами - №20 від 14.01.2020р. Місцезнаходження об'єднання: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311. <https://www.pard.ua/>

2. Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Банк є асоційованим членом міжнародної платіжної системи "Visa International Service Association". З 04.10.2023 (Live date) спонсором Банку в МПС VISA є АТ "ВСТ БАНК". Банк має право випускати, розповсюджувати міжнародні платіжні картки Visa для використання у безготівкових розрахунках та отримання готівкових коштів та має ліцензію на використання еквайерського біну для проведення операцій в банкоматах та Пос-терміналах за власними картками та картками інших банків-учасників платіжної системи. Банк є афіліативним учасником міжнародної платіжної системи "MasterCard International Incorporated" за спонсорської підтримки АТ "ВСТ БАНК". Банк має ліцензію на використання еквайерського біну для проведення операцій з видачі готівкових коштів в банкоматах та Пос-терміналах за власними картками та картками інших банків-учасників платіжної системи. Для забезпечення розрахунків з міжнародними платіжними системами (Visa, MasterCard) та для проведення транзакцій за допомогою платіжних карток Банк на рахунках банка-спонсора розміщує гарантійні депозити у національній валюті та доларах США.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Фінансові активи Первісне визнання

Фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за амортизованою вартістю, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку. Банк застосовує окремі підходи до класифікації боргових фінансових активів та інструментів капіталу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. В обліку витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим активом. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію. В подальшому Банк може здійснити перекласифікацію фінансових активів у певних випадках. Класифікація і оцінка боргових фінансових активів здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, класифікація якого здійснюється, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором. Бізнес-модель визначається Банком не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Банк під час первісного визнання фінансового активу може на власний розсуд класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків. Такі боргові фінансові активи не підлягають подальшій рекласифікації. Інвестиції у фінансові активи, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збір потоків грошових коштів за договорами, і які мають потоки грошових коштів за договорами, що складаються виключно із виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, звичайно оцінюються за амортизованою вартістю у подальших звітних періодах. Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається за рахунок як збору потоків грошових коштів за договорами, так і продажу активів, і які мають контрактні умови фінансових активів у визначені дати, є потоками грошових коштів, які являють собою виключно виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Інструменти капіталу та інші інвестиції у боргові інструменти класифікуються у категорію оцінки за справедливою

вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку. При цьому Банк на власний розсуд може прийняти рішення про класифікацію певних інструментів капіталу у категорію оцінки за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході без можливості їх подальшої рекласифікації. Дата визнання Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку. Подальший облік Боргові фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю відображаються після первісного визнання за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні доходи за такими борговими фінансовими активами відображаються у складі прибутку. Боргові фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Після первісного відображення в обліку такі боргові фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу, включається до Звіту про прибутки та збитки. Проценти за такими борговими фінансовими активами розраховуються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у Звіті про прибутки та збитки. Боргові фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку. Після первісного відображення в обліку такі боргові фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у складі прибутку чи збитку. Проценти за такими борговими фінансовими активами можуть не розраховуватись окремо і включатись до результату переоцінки цих фінансових активів (за відсутності контрактних доходів за активом) або розраховуються за ефективною ставкою відсотка та відображаються у складі процентних доходів (у разі наявності номінальних доходів за контрактом). Дольові фінансові активи (інструменти капіталу) класифікуються наступним чином:

- активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку. Кожен окремий інструмент капіталу, якщо такий інструмент не утримується виключно з метою торгівлі, Банк на свій розсуд може віднести до категорії оцінки за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

При цьому, подальша рекласифікація такого інструменту неможлива. Зменшення корисності фінансових активів Відповідно до МСФЗ 9, Банк за всіма борговими фінансовими активами, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за безвідкличними зобов'язаннями з кредитування, фінансовими гарантіями, непокритими акредитивами та за аваліями визначає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки на дату балансу. Резерв під очікувані кредитні збитки не формується під інструменти капіталу. Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки Банк здійснює відповідно до чинних нормативних документів з питань розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ. При цьому відповідні активи та позабалансові зобов'язання класифікуються за етапами в залежності від наявності/відсутності ознак значного зростання кредитного ризику та/чи ознак дефолту (як визначено у відповідних нормативних документах з питань розрахунку очікуваних кредитних збитків). Банк застосовує загальний підхід до оцінки зменшення корисності всіх боргових фінансових активів які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Винятком є фінансова та господарська дебіторська заборгованість, яка не містить суттєвого елементу фінансування, та дебіторська заборгованість з оренди. Оцінка зменшення корисності за такою дебіторською заборгованістю здійснюється із застосуванням спрощеного підходу. В рамках загального підходу Банк

здійснює оцінку зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки в розмірі:

- очікуваних кредитних збитків на горизонті 12 місяців - для фінансових інструментів, за якими відсутнє значне зростання кредитного ризику з дати порівняння, яка визначається окремо для кожного фінансового інструмента, та за якими відсутні події збитку (дефолту);
- очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії - для фінансових інструментів, за якими наявне значне зростання кредитного ризику з дати порівняння, яка визначається окремо для кожного фінансового інструмента, та/або за якими присутні події збитку (дефолту).

Оцінка Банком наявності суттєвого зростання кредитного ризику порівняно із рівнем кредитного ризику на дату порівняння базується на оцінці зміни ризику дефолту на звітну дату порівняно ризиком дефолту на дату порівняння. При цьому зміна суми очікуваних кредитних збитків до уваги не приймається. Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків передбачає розрахунок очікуваних кредитних збитків одразу на весь строк інструмента без аналізу наявності подій суттєвого зростання кредитного ризику. Банк застосовує два підходи до розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки:

- індивідуальна оцінка;
- групова (портфельна) оцінка.

В рамках індивідуальної оцінки очікуваних кредитних збитків Банк розглядає діапазон можливих сценаріїв повернення боргу та бере до розрахунку кожен з них, навіть якщо ймовірність реалізації окремого сценарію з такого діапазону мала. Оцінка очікуваних грошових потоків в рамках сценарного аналізу здійснюється на підставі прогнозу грошових потоків, та розраховується шляхом дисконтування цих потоків за ставкою дисконтування (первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим інструментом та розрахунковою/очікуваною ефективною процентною ставкою для позабалансових зобов'язань) з урахуванням періоду (терміну) надходжень грошових потоків. Групова (портфельна) оцінка резерву під очікувані кредитні збитки передбачає виділення окремих сегментів з подібними характеристиками самих фінансових активів (групування за видами активів, продуктовою структурою) та подібними характеристиками/показниками кредитного ризику. Для кожного сегменту визначаються показники імовірності дефолту (PD) на горизонті 12 місяців та протягом всього строку дії та очікуваних втрат в разі дефолту (LGD) на основі наявної історичної інформації (статистичних даних). У своїх оцінках очікуваних кредитних збитків Банк також враховує інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов. Зміна умов договору (модифікації) Зміна умов договору (модифікації) за фінансовими активами відбувається шляхом продовження визнання первісного фінансового інструменту за новими умовами або шляхом припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. Основними критеріями, які Банк приймає до уваги при визначенні підходу до відображення змін умов договору (модифікації) в обліку є:

- суттєвість модифікації;
- факт прийняття чи неприйняття банком на себе кредитного ризику заново при зміні умов договору;
- суттєвість різниць між валовою балансовою вартістю первісного активу, номінальною вартістю нового активу та його справедливою вартістю.

У разі зміни валюти договору Банк здійснює припинення визнання первісного активу та визнає новий фінансовий актив. За недефолтними борговими фінансовими активами Банк також визнає новий фінансовий актив у разі зміни виду кредитної лінії, за якою видавались кошти, з відновлювальної на невідновлювальну (або навпаки) та/або Пролонгація строку дії договору більше ніж на 50% від

первісного строку. У разі, якщо зміни умов договору відповідно до критеріїв, зазначених вище, не призводять до припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту, Банк здійснює коригування валової балансової вартості первісного фінансового інструменту та визнає дохід або витрати від модифікації. Сума коригування валової балансової вартості фінансового активу визначається як різниця між валовою балансовою вартістю фінансового інструменту на дату модифікації та теперішньою вартістю модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього фінансового інструменту (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних (створених) первісно знецінених фінансових активів). Для фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки відповідно до нових умов. Сума коригування визнається як дохід або витрати від модифікації. Якщо у результаті модифікації Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, то такий новий фінансовий актив на дату модифікації визнається за справедливою вартістю. Різниця між амортизованою собівартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу відображається у складі доходів або витрат від припинення визнання первісного фінансового активу. У випадку модифікації недефолтного фінансового активу, яка призводить до припинення визнання первісного фінансового активу та до визнання нового фінансового активу, Банк на дату визнання такого нового фінансового активу здійснює розрахунок та відображення в обліку суми очікуваних кредитних збитків на горизонті 12 місяців. У рідких випадках, коли у результаті модифікації дефолтного фінансового активу відбувається припинення визнання первісного активу та визнається новий фінансовий актив, Банк класифікує такий фінансовий актив як створений первісно знецінений актив. За таким фінансовим інструментом на дату його визнання Банк не визнає очікувані кредитні збитки. Припинення визнання фінансових активів Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- якщо Банк або передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати. У разі, якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку - це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон "пут" (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу та вартості виконання опціону.

Первісно знецінені фінансові активи POCI (Purchased or originated credit impaired asset) - придбаний або створений фінансовий актив, який є знеціненим на дату первісного визнання. Якщо фінансовий актив

має ознаки знецінення (дефолту) на дату первісного визнання, тобто є придбаним чи створеним знеціненим фінансовим активом (РОСІ), то такий актив відноситься до Етапу 3. Перехід з Етапу 3 до Етапів 1 або 2 для придбаних чи створених знецінених фінансових активів протягом строку дії таких фінансових інструментів неможливий.

До Етапу 1 Банк класифікує:

- 1) Всі фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що були класифіковані до Етапу 1 при первісному визнанні та за якими від дати порівняння до поточної звітної дати включно ніколи не мали місце події значного зростання кредитного ризику (SICR) та події знецінення (дефолту);
- 2) Фінансові інструменти, визначені Банком на звітну дату як активи з низьким кредитним ризиком;
- 3) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Етапу 2, за якими на поточну звітну дату одночасно:
 - виконуються усі критерії відновлення до Етапу 1;
 - відсутні події знецінення (дефолту);
- 4) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Етапу 3 (крім РОСІ-активів), якщо на поточну звітну дату за такими інструментами одночасно:
 - відсутні події знецінення (дефолту);
 - відсутні події значного зростання кредитного ризику (SICR);
 - виконуються усі критерії відновлення з дефолту, визначені у Додатку 2 до Положення;
 - виконуються усі критерії відновлення до Етапу 1, визначені у Додатку 1 до Положення.

До Етапу 2 Банк класифікує:

- 1) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, які ніколи не були віднесені до Етапу 3 та за якими на звітну дату наявні події значного зростання кредитного ризику (SICR), і одночасно відсутні події знецінення (дефолту). При цьому, віднесення до Етапу 2 фінансового інструмента здійснюється за наявності щонайменше однієї з подій значного зростання кредитного ризику (SICR).
- 2) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Етапу 3 (крім РОСІ-активів), якщо на поточну звітну дату за такими інструментами:
 - виконуються одночасно всі критерії відновлення з дефолту;
 - наявна щонайменше одна подія значного зростання кредитного ризику (SICR) та/або виконуються не всі критерії відновлення до Етапу 1.
- 3) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, за якими на дату переходу на МСФЗ 9 Банк не в змозі без надмірних витрат та зусиль оцінити наявність події значного зростання кредитного ризику. Такі фінансові інструменти до моменту припинення їх визнання не можуть бути відновлені до Етапу 1.

До Етапу 3 Банк класифікує:

- 1) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, за якими на звітну дату наявна щонайменше одна з подій знецінення (дефолту);
- 2) Банк застосовує критерії дефолту (ознаки настання події збитку), послідовно до всіх фінансових інструментів за винятком випадків, коли Банк володіє інформацією, яка демонструє, що інше визначення дефолту є більш доречним, та застосовує судження стосовно віднесення окремого фінансового інструмента до певного етапу зменшення корисності.
- 3) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Етапу 3 та за якими не виконується хоча б один із критеріїв відновлення з дефолту.

4) Якщо фінансовий актив має ознаки знецінення (дефолту) на дату первісного визнання, тобто є придбаним чи створеним знеціненим фінансовим активом (РОСІ), то такий актив відноситься до Етапу 3.

Перехід з Етапу 3 до Етапів 1 або 2 для придбаних чи створених знецінених фінансових активів протягом строку дії таких фінансових інструментів неможливий. У рідких випадках, коли у результаті модифікації дефолтного фінансового активу відбувається припинення визнання первісного активу та визнається новий фінансовий актив, Банк класифікує такий фінансовий актив як створений первісно знецінений актив. За таким фінансовим інструментом на дату його визнання Банк не визнає очікувані кредитні збитки. Станом на кожну звітну дату Банк відображає у складі прибутків/збитків результат зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку життя фінансового активу (включаючи позитивні зміни), який є первісно знеціненим, у складі витрат на формування резервів/доходів від розформування резервів. Дохід від розформування резервів визнається навіть у тому випадку, коли він перевищує раніше сформований резерв за цим первісно знеціненим активом (тобто, коли очікувані кредитні збитки на звітну дату є менші ніж на дату первісного визнання такого активу). Фінансові зобов'язання Первісне визнання При первісному визнанні фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю. Понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням або вибуттям фінансового зобов'язання, що не були б понесені, якби Банк не здійснив вищевказані операції, включаються в первісну оцінку фінансового зобов'язання в якості дисконту/премії у валюті фінансового інструменту. Подальший облік Банк оцінює всі фінансові зобов'язання після їх первісного визнання за амортизованою вартістю, за виключенням:

- 1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання за похідними фінансовими інструментами, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової. Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків. Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що класифікується на його власний розсуд в категорію за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що викликана зміною власного кредитного ризику у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Різниці, що виникають між справедливою вартістю зобов'язань і умовами договору за операціями з власниками, визнаються як операції з капіталом Банку.

Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування

Фінансові гарантії представляють собою безвідкличні гарантії щодо здійснення платежів у випадку, якщо клієнт Банку не зможе виконати свої зобов'язання перед третіми особами, й несуть у собі той самий кредитний ризик, що й кредити. Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів спочатку визнаються за справедливою вартістю, що зазвичай підтверджується сумою отриманої комісійної винагороди. У подальшому зобов'язання з надання кредитів оцінюються за амортизованою вартістю за виключенням випадків, коли такі зобов'язання з надання кредитів видані за ставкою нижче ринкової. В подальшому зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової та

фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

- сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки; та
- сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Оцінка очікуваних втрат за позабалансовими зобов'язаннями здійснюється в залежності від етапу, до якого класифіковано активи відповідного клієнта, а також в залежності від виду позабалансового зобов'язання (зобов'язання з надання кредиту / гарантія / акредитив / аваль векселя) в розрізі кожного активу. Оцінка очікуваних втрат за зобов'язаннями здійснюється аналогічно до підходів оцінки очікуваних втрат по балансовій заборгованості. Розмір позабалансового зобов'язання для розрахунку суми під ризиком на весь строк дії фінансового інструменту встановлюється в сумі такого зобов'язання на дату розрахунку резерву та вважається незмінним протягом всього строку експозиції такого позабалансового зобов'язання до кредитного ризику. Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку та збитку, або у складі власного капіталу у разі здійснення операцій з акціонерами.

Оренда

Банк як орендар

Банк застосовує модель за якою відображає об'єкти оренди на балансі, а саме право користування об'єктом оренди та зобов'язання, яке відображає майбутні орендні платежі. Протягом дії договору оренди Банк визнає процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизує право використання активу. Первісно Банк визнає актив з права користування за собівартістю, яка складається з суми первісно оціненого орендного зобов'язання; орендних платежів здійснених до дати початку оренди за вирахуванням отриманих компенсацій по оренді; первісних прямих витрат, понесених Банком та витрат, що будуть понесені на відновлення об'єкту оренди, якщо це передбачено умовами договору оренди. Первісна вартість зобов'язання за договором оренди є теперішня вартість майбутніх орендних платежів. Банк дисконтує орендні платежі із застосуванням, передбаченої договором оренди, відсоткової ставки. У разі неможливості визначення такої ставки за умовами договору, Банк застосовує актуальну облікову ставку, встановлену Національним банком України. Банк використовує виключення та не визнає на балансі актив з правом користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за яким базовий актив має низьку вартість.

Платежі за такими договорами оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Банк як орендодавець

Банк відображає активи, що є предметом оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у складі прибутку або збитку протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що

здається в оренду.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Відстрочений податковий актив та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочений податковий актив відображається лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Сума відстроченого податку розраховується за ставками оподаткування, застосування яких очікується у періоді врегулювання зобов'язання або реалізації активу. Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат.

Основні засоби

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від знецінення. Переоцінка виконується регулярно, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у Звіті про прибутки і збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку та збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку та збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки основних засобів. Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується, виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується, виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням валової балансової вартості активу, і отримана сума перераховується, виходячи з переоціненої суми активу. Резерв переоцінки будівель, включений до складу власного капіталу, переноситься до складу нерозподіленого прибутку рівномірно, по мірі використання активу Банку. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку. Основні засоби, крім об'єктів нерухомості, відображаються за первісною вартістю за вирахуванням, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення. Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

Років

Будівлі	55
Меблі та інвентар	2-10
Комп'ютери та офісне обладнання	1,5-10
Транспортні засоби	5

Витрати, пов'язані з ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається у Звіті про прибутки і збитки рівномірно протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання. Банк щорічно визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка
- застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу; - моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Банк також переглядає на зменшення корисності нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання та нематеріальні активи, які не можуть використовуватися за призначенням незалежно від наявності ознак зменшення корисності. Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, ремонт, обслуговування і капітальний ремонт, як правило, відносяться на витрати в періоді, в якому такі витрати виникли. У випадках, коли можна чітко довести, що витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, очікуваних від використання основного засобу на додаток до первісно визначених технічних характеристик, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основного засобу. Основний засіб знімається з обліку при вибутті або у випадку, коли від подальшого використання активу чи вибуття не очікується отримання економічних вигод. Будь-які прибутки або збитки, що виникають у зв'язку з припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до Звіту про прибутки і збитки за рік, у якому об'єкт був знятий з обліку. Нематеріальні активи Нематеріальні активи включають придбані ліцензії на програмне забезпечення. Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від одного до десяти років, і аналізуються на предмет знецінення у випадку наявності ознак можливого знецінення нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року. Витрати, пов'язані з підтримкою комп'ютерного програмного забезпечення, відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Витрати на розробку програмного забезпечення (пов'язані з проектуванням чи тестуванням нового програмного забезпечення або програмного забезпечення, що зазнало істотного вдосконалення) відображаються у складі нематеріальних активів тільки в тому випадку, коли Банк в змозі продемонструвати технічну можливість завершення виробництва програмного забезпечення для подальшого його використання або продажу, свій намір завершити виробництво цього активу і здатність його використовувати або продати, а також порядок генерування цим активом майбутніх економічних вигод, наявність ресурсів для

завершення виробництва цього активу і здатність проведення достовірної оцінки витрат, понесених у ході його розробки. Інші витрати на розробки відображаються у складі витрат по мірі їх виникнення. Інвестиційна нерухомість Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк не займає. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визнається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії. Один і той самий об'єкт інвестиційної нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. У обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина (менше 25%) об'єкта утримується для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей. Необоротні активи, утримувані для продажу Банк класифікує необоротні активи як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності. Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку продати необоротний актив та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як таких, що утримуються для продажу. Банк оцінює актив, класифікований як такий, що утримується для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. Банк визнає збиток від знецінення стосовно будь-якого первісного або подальшого списання активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, якщо події або зміни обставин вказують на можливе зменшення балансової вартості.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

Необоротні активи, які Банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, Банк визнає оборотними активами (запасами). Такі активи Банк визнає за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Статутний капітал

Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Прості акції відображаються у складі власного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, за винятком випадків об'єднання компаній, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал. Резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в Звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій в боргові цінні папери, який включає

зміни справедливої вартості інвестицій в Державні облігації України, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель. Резервний та інші фонди створені відповідно до українського законодавства для покриття можливих збитків та інших витрат Банку. Резервні та інші фонди створюються за рахунок розподілення чистого прибутку Банку за рік (не менше 5%), до поки Резервні та інші фонди не становитимуть 25% регулятивного капіталу Банку. Визнання доходів та витрат Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу за винятком:

- придбаних або створених знецінених (дефолтних) фінансових активів - скоригована на кредитні ризики ефективна ставка відсотка до амортизованої собівартості такого фінансового активу з моменту первісного визнання;
- фінансових активів які стали знеціненими (дефолтними) - ефективна ставка відсотка застосовується до амортизованої собівартості активу у наступних періодах. За фінансовими інструментами з невизначеними грошовими потоками (відновлювальні кредитні лінії) отримана комісія, що визнається невід'ємною частиною такого інструменту, амортизується з рахунку обліку доходів майбутніх періодів за прямолінійним методом на процентні доходи.

У разі договірної зміни строків таких фінансових інструментів, залишок неамортизованої комісії амортизується прямолінійним методом з урахуванням нового строку. Проценти за борговими фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку, можуть не розраховуватись окремо і включатись до результату переоцінки цих фінансових активів (за відсутності контрактних доходів за активом) або розраховуються за ефективною ставкою відсотка та відображаються у складі процентних доходів (у разі наявності номінальних доходів за контрактом).

Комісійні доходи та витрати

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи та витрати можна розділити на такі дві категорії:

- Комісійні доходи, отримані та комісійні витрати, сплачені за надання (отримання) послуг протягом певного періоду Комісійні доходи та витрати, отримані від надання послуг (сплачені за отримання послуг) протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи (витрати) та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.
- Комісійні доходи та витрати від надання (отримання) послуг з проведення операцій Комісійні, отримані (сплачені) за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за офіційним обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки і збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки як результат від операцій в іноземній валюті - курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Обмінні курси на кінець року, використовувані Банком при складанні фінансової звітності, є такими:

	На 31 березня 2026 року	На 31 грудня 2025 року
Долар США	43,7955	42,3878
Євро	50,3123	49,8565

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

На думку керівництва, попри непередбачуваність сценаріїв війни, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи:

- належний рівень достатності капіталу згідно з вимогами НБУ - 148,56 % (2025 р.:144,09 %);
- наміри акціонерів і в подальшому підтримувати діяльність Банку;
- істотний рівень ліквідності (в т.ч. сформований за рахунок власних коштів Банку).

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний період

Банк забезпечує якісний рівень роботи з клієнтами, постійно оптимізує бізнес-процеси, а також розширює альтернативні канали продажу продуктів: розвиває продаж продуктів через Інтернет-сайт та Контакт-центр Банку.

6,7. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) емітента.

1. Казначейські послуги:

- інструменти валютного і грошового ринку;
- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність, дилерська діяльність);
- депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи).

2. Залучення у вклади (депозити) коштів від юридичних і фізичних осіб.

3. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів.

4. Розміщення залучених у вклади (депозити), коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

5. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів.

6. Відкриття та обслуговування платіжних карток.
7. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Протягом звітного періоду в Банку не впроваджувались нові продукти та послуги.

Метою діяльності Банку є одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб його акціонерів.

Стратегія діяльності та розвитку Банку розроблена на підставі основних напрямків діяльності АТ "БТА БАНК":

1. Відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі рахунків умовного зберігання (ескроу).
2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб.
3. Впровадження з IV кварталу 2026 року вираженої кредитної політики, орієнтованої на оптимальне співвідношення рівня ризику та прибутковості кредитних операцій.
4. Казначейські операції.
5. Документарні операції.
6. Розвиток інформаційно-технологічної інфраструктури та систем дистанційного обслуговування.
7. Розширення мережі відокремлених структурних підрозділів АТ "БТА БАНК".

Відповідно до основних напрямків діяльності - концепція діяльності та розвитку Банку та основна стратегічна ціль це збереження Банку в статусі універсального Банку з можливістю надавати фізичним і юридичним особам (резидентам і нерезидентам) будь-які послуги відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Основним каналом продажу є єдине відділення Банку. Географічно ведення діяльності здійснюється в м. Київ.

Ключова мета розвитку - збереження високоліквідних активів Банку шляхом розміщення їх в безризикові активи, а саме: депозитні сертифікати НБУ та/або (в залежності від розвитку військових подій і підтримки України урядами інших країн) ОВДП. Для оперативного управління ліквідністю можливе короткострокове розміщення в активи з низьким рівнем ризику (міжбанківські операції). Також Стратегія розвитку у 2026 році передбачає запуск кредитування юридичних осіб та надання гарантій юридичним особам.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності емітента, підходи до управління ризиками, заходи щодо зменшення впливу ризиків.

Основні цілі, завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками Банку визначені у Стратегії управління ризиками та Політиці управління ризиками Банку. Також, Банком по кожному суттєвому ризику згідно з картою ризиків розроблені окремі політики, в яких визначені основні підходи та конкретні інструменти управління ризиками Банку. Апетит до кожного виду ризиків, що формує профіль ризику, визначений в Декларації схильності до ризиків Банку.

Система управління ризиками побудована з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів операцій, профілю ризику і відповідає таким принципам:

- ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо

управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;

- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання служби управління ризиками (СУР) та служби комплаєнс-контролю (СКК) своїх функцій;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Банк здійснює комплексну оцінку таких, притаманних йому, видів ризиків:

- Кредитний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик банківської книги;
- Ринкові ризики;
- Операційні ризики (в т.ч. ризик інформаційно-комунікаційних технологій та ризик інформаційної безпеки);
- Комплаєнс ризики;
- Інші суттєві ризики (в т.ч. стратегічний, юридичний, ризик репутації).

9. Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому).

Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. При підготовці звітності керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, для економіки країни в цілому.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому підтримувати господарську діяльність Банку. За 3 місяці 2026 року, чисті процентні доходи після знецінення процентних активів становили 8 467 тис. грн., збиток за 3 місяці 2026 року склав 589 тис. грн, непокриті збитки становили 1 295 268 тис. грн.

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2026 - 2028 роки та бюджету на 2026 рік, а саме:

- незважаючи на воєнні дії в Україні продовжувати надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до наданих НБУ ліцензій;
- збереження вільних коштів (шляхом розміщення вільних грошових коштів в безризикові активи в т.ч., але не обмежуючись, депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або в активи з низьким рівнем ризику (міжбанківські операції);

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом останніх п'яти років Банк не здійснював звернення стягнення на предмети застави, не придбавав інвестиційну нерухомість, активи на продаж та необоротні активів, що є нерухомістю. За цей період Банком було реалізовано нерухоме майно з вищезазначених категорій активів загальною балансовою вартістю - 12 963 тис. грн.

11. Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від знецінення. Переоцінка виконується регулярно, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у Звіті про прибутки і збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку та збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку та збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки основних засобів. Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням валової балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. Резерв переоцінки будівель, включений до складу власного капіталу, переноситься до складу нерозподіленого прибутку рівномірно, по мірі використання активу Банку. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку. Основні засоби, крім об'єктів нерухомості, відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення. Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

Років

Будівлі	55
Меблі та інвентар	2-10
Комп'ютери та офісне обладнання	1,5 - 10
Транспортні засоби	5
Обладнання	10

Витрати, пов'язані з ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається

у Звіті про прибутки і збитки рівномірно протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання. Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, ремонт, обслуговування і капітальний ремонт, як правило, відносяться на витрати в періоді, в якому такі витрати виникли. У випадках, коли можна чітко довести, що витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, очікуваних від використання основного засобу на додаток до первісно визначених технічних характеристик, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основного засобу. Основний засіб знімається з обліку при вибутті або у випадку, коли від подальшого використання активу чи вибуття не очікується отримання економічних вигод. Будь-які прибутки або збитки, що виникають у зв'язку з припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до Звіту про прибутки і збитки за рік, у якому об'єкт був знятий з обліку.

12. Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

З лютого 2022 року в Україні, в наслідок військового вторгнення російської федерації, триває повномасштабна війна.

Впродовж 3 місяців 2026 року умови для роботи банків залишалися сприятливими. Ключові показники стійкості банківської системи - достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів - перебували на високих за історичними мірками рівнях. Тож банки дедалі більше кредитували бізнес та населення - конкуренція за якісних позичальників висока, що робить кредити доступнішими для економіки. Продовження війни залишається ключовим ризиком для діяльності фінансового сектору та стримує відновлення економіки.

Бізнес зберіг позитивні оцінки ділової активності. Респонденти продовжували очікувати на зростання обсягів виробництва товарів та послуг в Україні, а також позитивно налаштовані щодо розвитку власних підприємств на тлі поліпшення інфляційних та курсових очікувань. Економічне зростання триває передусім завдяки стійкому споживчому попиту. Однак відновлення стримується дефіцитом робочої сили, адже рівень безробіття вже майже повернувся до "довоєнного" рівня, а робоча сила поповнюється дуже повільно. Дедалі більше відчувається обмеженість виробничих потужностей - їх розширення стримується високими безпековими ризиками. Інвестиції передусім здійснюються для посилення обороноздатності України та енергоефективності економіки - банки активно долучаються до їх фінансування.

У березні 2026 року інфляція пришвидшилася - до 7,9% у річному вимірі. Фактичні показники загальної та базової інфляції перевищили прогноз Національного банку. Головним чинником стало зростання цін на паливо на тлі війни на Близькому Сході та підвищення світових цін на нафту. Це, зокрема, спричинило збільшення вартості транспортних послуг.

У 2026 році Україна розраховує отримати значну міжнародну фінансову допомогу, зокрема за міжнародними програмами від Європейського Союзу (до 90 млрд Євро на 2026-2027 роки) та ООН/партнерів (\$2,3 млрд на гуманітарну допомогу), а також очікується близько \$45 млрд від інших джерел, включаючи репараційні позики, частина з яких буде спрямована на покриття дефіциту бюджету та фінансування ВПК.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на кінець дня 31 березня 2026р. Банк не має укладених та не виконаних договорів (контрактів).

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 1 кв.2026р. - 67 осіб.

Середньооблікова чисельність працівників, які не перебувають в обліковому складі (позаштатні) за 1 кв.2026 рік - 11 осіб, в тому числі:

- зовнішні сумісники - 7 осіб;
- працюючі за цивільно-правовими договорами - 4 осіб.

Працівники, які станом на 31.03.2026р. працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 7 осіб

Фонд оплати праці усіх працівників: 16 134,9 тис. грн., з них:

- ФОП штатних працівників - 14 483,9 тис. грн.
- ФОП працівників, які не перебувають в обліковому складі (позаштатні) - 1 651,0 тис. грн.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Будь-які пропозиції щодо злиття, приєднання, поділу або перетворення відсутні.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Станом на кінець дня 31 березня 2026 р. Банк є учасником/клієнтом низки професійних об'єднань, асоціацій та організацій, а саме:

- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів;
- ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА";
- Національного депозитарію України;
- Депозитарію Національного банку України;
- Депозитарної установи Національного банку України;
- ПАТ "Розрахунковий центр по обслуговуванню договорів на фінансових ринках";
- Асоціації Української Національної Групи Членів та Користувачів СБІФТ "УкрСБІФТ";
- Співтовариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій (S.W.I.F.T.);
- Користувач міжнародної мережі Refinitiv;
- Асоційований учасник міжнародної платіжної системи Visa International Service Association;
- Афіліативний учасник міжнародної платіжної системи MasterCard;
- Незалежної асоціації банків України.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду №038 від 20.08.2025).

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Банківська ліцензія - запис у Державному реєстрі банків про право банку на здійснення банківської діяльності	25	10.12.1992	Національний банк України	
2	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 263241	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АЕ 294495	23.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
4	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ 294496	23.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
5	Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	35 699	34 723	194	194	35 893	34 917
будівлі та споруди	24 984	24 807	180	180	25 164	24 987
машини та обладнання	902	857	14	14	916	871
транспортні засоби	40	37	0	0	40	37
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	9 773	9 022	0	0	9 773	9 022
2. Невиробничого призначення:	1 698	1 698	0	0	1 698	1 698
будівлі та споруди	1 697	1 697	0	0	1 697	1 697
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0

інші	1	1	0	0	1	1
Усього	37 397	36 421	194	194	37 591	36 615
Додаткова інформація	<p>Станом на 31.03.2026 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> - первісна вартість основних засобів склала - 99 616 тис. грн.; - сума накопиченого зносу - 64 892 тис. грн.; - вартість повністю зношених основних засобів - 52 557 тис. грн. <p>Сума нарахованої амортизації основних засобів протягом дев'яти місяців 2025 року складає 1 463 тис. грн.</p> <p>Терміни та умови користування основними засобами за основними групами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) будівлі та споруди - до 55 років; 2) меблі та інвентар - 2-10 років; 3) комп'ютери та офісне обладнання - 1,5-10 років; 4) транспортні засоби - 5 років; 5) обладнання - до 10 років. 					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	1 412	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	1 412	X	X
корпоративні облігації, серія А	28.11.2025	1 412	0,01	30.11.2045
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	88	X	X
		88	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	45	X	X
		45	X	

Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 545	X	X
-----------------------------------	---	-------	---	---

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Рейтингове агентство "ІВІ -Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03680, Україна, м. Київ, вулиця Антоновича, 172, офіс 1014
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Номер телефону	(044) 362 90 84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Приватне акціонерне товариство "Фондова Біржа "Перспектива"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вулиця Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення НКЦПФР № 231
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.03.2008
Номер телефону	(056) 372 97 93
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство
-----------------------------------	--------------------------------

	"Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вулиця Якубенківська, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.07.2015
Номер телефону	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	(044) 585 42 42, (044) 585 42 40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Розрахунково-клірингова діяльність

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/АРА
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Особа, уповноважена надавати інформаційні послуги на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Місцезнаходження	04210, Україна, м. Київ, Оболонська Набережна, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3681
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДУ "ОСНАД"
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.10.2018
Номер телефону	(044) 391 30 03
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 78.10 - Діяльність агентств працевлаштування 82.11 - Надання комбінованих офісних адміністративних послуг
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), який надає аудиторські послуги емітенту

Повне найменування або ім'я особи	НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, м.Київ, вул. Інститутська, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення НКЦПФР № 133
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.07.2013
Номер телефону	+380 44 298 65 55
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.11 - Діяльність центрального банку
Вид послуг, які надає особа	Центральний банк, Депозитарна діяльність

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення №1 АТ "БТА БАНК"	Відділення	Україна, 04174, м. Київ, вулиця Д. Щербаківського, 35	<p>Підрозділ Банку, створений згідно з вимогами Закону "Про банки та банківську діяльність", нормативно-правових актів НБУ, Статуту та внутрішніх положень Банку, що здійснює банківську діяльність від імені Банку.</p> <p>Відокремлений підрозділ Банку не має статусу юридичної особи, здійснює діяльність на підставі положення про відокремлений підрозділ. Керівник відокремленого підрозділу призначається Головою Правління Банку та діє на підставі виданої Банком довіреності, керуючись внутрішніми документами Банку.</p> <p>Мета створення відділення - обслуговування клієнтів Банку, розширення їх кола та сфери послуг, залучення вільних грошових коштів, отримання прибутку тощо.</p>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.06.2010	328/1/10	ДКЦПФР	UA4000074140	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	75	20 000 000	1 500 000 000	100
Додаткова інформація		<p>Відсутня інформація щодо торгівлі акціями Банку на внутрішньому та зовнішньому ринках</p> <p>Процедури допуску/скасування допуску акцій Банку до торгів на регульованому фондовому ринку не проходили.</p> <p>Протягом звітного періоду викуп акцій не здійснювався. Рішення про додаткову емісію акцій АТ "БТА БАНК" не приймалося.</p>							

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
14.11.2025	26/2/2025	НКЦПФР	UA5000015694	відсоткові	1 000	34 000	Електронні іменні	34 000 000	0,01	23.11.2045	0	23.11.2045
Додаткова інформація		<p>В листопаді 2025 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку у відповідь на звернення Банку прийняла рішення про реєстрацію випуску іменних корпоративних облігацій серії А у кількості 34 000 шт., номінальною вартістю 1000 грн на загальну суму 34 000 тис. грн. та видала тимчасове Свідоцтво про реєстрацію випуску, після чого було розпочато розміщення облігацій серед перших власників. Період розміщення тривав до 26 січня 2026 року (включно).</p> <p>В березні 2026 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку затвердила Звіт про розміщення корпоративних облігацій Банку (серія А) та видала постійне Свідоцтво про реєстрацію № 26/2/2025. Корпоративні облігації АТ "БТА БАНК" отримали міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) UA5000015694.</p> <p>Облігації - відсоткові, звичайні, ординарні, незабезпечені.</p> <p>Мета емісії - 100% фінансових ресурсів залучених від розміщення облігацій, будуть спрямовані на розвиток інформаційно-технологічної інфраструктури та систем дистанційного обслуговування.</p> <p>Публічна пропозиція відсутня.</p> <p>Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Емітента, отриманих від господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також на покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.</p>										

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=227387

3. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БТА БАНК" (надалі - "Банк") станом на 31 березня 2026 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за 9 місяців, що закінчилися цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - "МСФЗ").

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т. ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами фінансової звітності того впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Банку; та
- оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	24.12.2025	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php 24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1): 1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня; - процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних; - максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень. 2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки): - укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення; - здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності,

		<p>надати пропозиції щодо перегляду цього рішення. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0. Бюлетені визнані недійсними - 0. Рішення прийнято. Наглядова рада правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені. - сума правочину 79 000 тис. грн. - дата правочину: 01.01.2026, - строк розміщення: овернайт, - процентна ставка (річних) - 15,5%.</p>
2	24.12.2025	<p>http://btbank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1): 1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня; - процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних; - максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень. 2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки): - укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення; - здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0. Бюлетені визнані недійсними - 0. Рішення прийнято. Наглядова рада правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені. - сума правочину 75 000 тис. грн. - дата правочину: 02.01.2026, - строк розміщення: овернайт, - процентна ставка (річних) - 15,5%.</p>
3	24.12.2025	<p>http://btbank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1): 1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня; - процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних; - максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень. 2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки): - укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення; - здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення. Загальна кількість голосів - 5,</p>

		<p>кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0.Бюлетені визнані недійсними - 0.Рішення прийнято.Наглядова рада правомочна приймати таке рішення.Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені.- сума правочину 70 000 тис.грн.- дата правочину: 05.01.2026, - строк розміщення: овернайт,- процентна ставка (річних) - 15,5%.</p>
4	24.12.2025	<p>http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1):1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня;- процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних;- максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень.2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки):- укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення;- здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0.Бюлетені визнані недійсними - 0.Рішення прийнято.Наглядова рада правомочна приймати таке рішення.Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені.- сума правочину 65 000 тис.грн.- дата правочину: 06.01.2026, - строк розміщення: овернайт,- процентна ставка (річних) - 15,5%.</p>
5	24.12.2025	<p>http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1):1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня;- процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних;- максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень.2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки):- укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення;- здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0.Бюлетені</p>

		визнані недійсними - 0.Рішення прийнято.Наглядова рада правомочна приймати таке рішення.Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені.- сума правочину 67 000 тис.грн.- дата правочину: 07.01.2026, - строк розміщення: овернайт,- процентна ставка (річних) - 15,5%.
6	24.12.2025	<p>http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1):1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня;- процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних;- максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень.2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки):- укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення;- здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0.Бюлетені визнані недійсними - 0.Рішення прийнято.Наглядова рада правомочна приймати таке рішення.Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені.- сума правочину 66 000 тис.грн.- дата правочину: 08.01.2026, - строк розміщення: овернайт,- процентна ставка (річних) - 15,5%.</p>
7	24.12.2025	<p>http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1):1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня;- процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних;- максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень.2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки):- укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення;- здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0.Бюлетені визнані недійсними - 0.Рішення прийнято.Наглядова рада правомочна приймати таке</p>

		рішення.Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені.- сума правочину 71 000 тис.грн.- дата правочину: 09.01.2026, - строк розміщення: овернайт,- процентна ставка (річних) - 15,5%.
8	24.12.2025	<p>http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1):1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня;- процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних;- максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень.2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки):- укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення;- здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0.Бюлетені визнані недійсними - 0.Рішення прийнято.Наглядова рада правомочна приймати таке рішення.Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені.- сума правочину 81 000 тис.грн.- дата правочину: 12.01.2026, - строк розміщення: овернайт,- процентна ставка (річних) - 15,5%.</p>
9	24.12.2025	<p>http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1):1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня;- процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних;- максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень.2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки):- укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення;- здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0.Бюлетені визнані недійсними - 0.Рішення прийнято.Наглядова рада правомочна приймати таке рішення.Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не</p>

		передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені.- сума правочину 75 000 тис.грн.- дата правочину: 13.01.2026, - строк розміщення: овернайт,- процентна ставка (річних) - 15,5%.
10	24.12.2025	<p>http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1):1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня;- процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних;- максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень.2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки):- укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення;- здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0.Бюлетені визнані недійсними - 0.Рішення прийнято.Наглядова рада правомочна приймати таке рішення.Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені.- сума правочину 71 000 тис.грн.- дата правочину: 14.01.2026, - строк розміщення: овернайт,- процентна ставка (річних) - 15,5%.</p>
11	24.12.2025	<p>http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1):1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня;- процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних;- максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень.2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки):- укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення;- здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0.Бюлетені визнані недійсними - 0.Рішення прийнято.Наглядова рада правомочна приймати таке рішення.Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені.- сума правочину 40 000</p>

		тис.грн.- дата правочину: 27.01.2026, - строк розміщення: овернайт,- процентна ставка (річних) - 15,5%.
12	24.12.2025	<p>http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php</p> <p>24.12.2025р. Наглядовою радою АТ "БТА БАНК" шляхом проведення заочного голосування (опитування) було вирішено надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України (Протокол №47 Рішення Наглядової ради, питання 1): 1. Надати згоду на вчинення АТ "БТА БАНК" в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати - не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня;- процентна ставка - не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних;- максимальна сума кожного з таких правочинів - не більше 94 (дев'яносто чотирьох) мільйонів гривень.2. Уповноважити Голову Правління АТ "БТА БАНК" Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки):- укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ "БТА БАНК", на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення;- здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ "БТА БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0. Не голосували - 0.Бюлетені визнані недійсними - 0.Рішення прийнято.Наглядова рада правомочна приймати таке рішення.Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством, Статутом Банку - не визначені.- сума правочину 39 000 тис.грн.- дата правочину: 29.01.2026, - строк розміщення: овернайт,- процентна ставка (річних) - 15,5%.</p>

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

-

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

-

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Важливих подій, які відбулися впродовж звітного періоду, та які б мали вплив на проміжну фінансову звітність, не відбувалось.

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням показників ризик-апетиту, лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Основні ризики, які Банк оцінює, це кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринкові ризики (валютний, інвестиційний тощо), операційні ризики, комплаєнс ризики.

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. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів себе по кредитним операціям стосовно окремих контрагентів, видів кредитних операцій, географічної, галузевої концентрації тощо, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних із такими лімітами.

Банк щомісячно здійснює оцінку якості кредитного портфеля, розраховує кредитний ризик та формує резерви для покриття можливих збитків від кредитних операцій. Крім того, зі встановленою періодичністю здійснює оцінку кредитоспроможності боржників/контрагентів, оцінку/переоцінку та моніторинг забезпечення по кредитах Банку з метою мінімізації кредитних ризиків за рахунок покриття кредитної заборгованості ліквідною заставою.

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. З метою обмеження цього ризику управлінський персонал Банку забезпечує доступність різних джерел фінансування додатково до своєї існуючої клієнтської бази, здійснює контроль за майбутніми грошовими потоками та управляє ліквідною позицією Банку. Розміщення Банком коштів в високоліквідні активи (державні боргові цінні папери, депозитні сертифікати НБУ), які можуть бути швидко реалізовані для забезпечення виконання Банком своїх зобов'язань, сприяє суттєвому зниженню ризику ліквідності.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку. З метою зниження впливу даного ризику на фінансовий результат Банк розміщує кошти в такі безризикові активи та активи з низьким рівнем ризику, доходність по яким є найбільшою на даному етапі часу.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. З метою зниження впливу даного виду ризику на фінансові показники Банк управляє валютною позицією для забезпечення позитивного результату від валютних операцій.

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 систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але Банк може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур узгодження, навчання персоналу та процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

24.02.2026 ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" оновило рейтинги надійності банківських вкладів та підтвердило рівень рейтингу "5" - відмінну надійність та довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою та рейтинг "uaBBB" підтвердження рейтингу зі збереженням у Контрольному списку.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	28 203	27 055
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	9 325	8 436
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	832	987
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	184 018	195 585
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	23 098	84 158
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	36 125	36 801
Інші фінансові активи	1130	342	2
Інші активи	1140	16 107	15 568
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	298 050	368 592
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	67 143	140 997
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	1 412	384
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	1 042	700
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	900	911
Інші зобов'язання	2090	3 097	1 785
Субординований борг	2100	13 070	13 071
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	86 664	157 848

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	1 508 983	1 508 983
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	2 025	2 025
Резерви переоцінки	3050	4 626	3 406
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-1 304 251	-1 303 673
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490	Додатковий сплачений капітал:3,3;	
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	3	3
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	211 386	210 744
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	298 050	368 592

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2026 року

Керівник

Євген Безвушко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Галина Грідіна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки

за 1 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	8 981	11 052
Процентні витрати	1005	-868	-1 665
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	8 113	9 387
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	354	-24
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	8 467	9 363
Комісійні доходи	1040	928	1 431
Комісійні витрати	1045	-2 096	-1 751
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	7	13
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	138	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	378	60
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	38	-212
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	19 839	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-57	57
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	99	10 094
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-26 758	-23 358
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст		Знос та амортизація:-1464,-1485;	

показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	-1 464	-1 485
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-481	-5 788
Витрати на податок на прибуток	1510	-108	10
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-589	-5 778
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-589	-5 778
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-589	-5 778
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,03000	-0,29000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-0,03000	-0,29000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2026 року

Керівник

Євген Безвушко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Галина Грідіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
за 1 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-589	-5 778
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	-11	-11
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	5	3
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	-6	-8
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	1 465	-1 652
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	-239	413
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	1 226	-1 239
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	1 220	-1 247
Усього сукупного доходу за рік	2999	631	-7 025
Усього сукупного доходу, що належить:			

власникам банку	3210	631	-7 025
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2026 року

Керівник

Євген Безвушко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Галина Грідіна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 1 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт-р ольо-вана частка	Усього власного капіталу
		статутни й капітал	емісійні різниці та інший додатков ий капітал	незаресст рований статутни й капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцін ки	нерозподі лений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передуює попередньому періоду (до перерахунку)	1000	1 508 983	3	0	1 261	6 030	-1 303 57 7	212 700	0	212 700
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	623	623	0	623
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	45	0	-45	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	-2 579	0	-2 579	0	-2 579
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	764	0	-764	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в										

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	1 508 983	3	0	2 025	3 406	-1 303 673	210 744	0	210 744
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-589	-589	0	-589
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	1 226	0	1 226	0	1 226
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-6	11	5	0	5
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 508 983	3	0	2 025	4 626	-1 304 251	211 386	0	211 386

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2026

Керівник

Євген Безвушко

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Галина Грідіна

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	13 289	17 406
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 504	-1 527
Комісійні доходи, що отримані	1020	928	1 438
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-2 096	-1 751
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	38	60
Інші отримані операційні доходи	1100	237	10 094
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-19 137	-16 253
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-6 890	-5 190
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	-11 642
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-15 171	-7 365
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	184	256
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-312	234
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-73 832	-10 972
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	20 800	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-33	141
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-68 364	-17 706
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-1 939 211	-6 025 406
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	2 009 414	6 036 500
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-40	-1 292
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 435	-1 057
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	68 728	8 745
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	13 000
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	13 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	784	102
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	1 148	4 141
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	27 055	31 360
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	28 203	35 501

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2026 року

Керівник

Євген Безвушко

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Галина Грідіна

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2026 року

1. **Опис діяльності**

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням: http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

2. **Умови здійснення діяльності в Україні**

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням: http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

3. **Основа складання фінансової звітності**

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням: http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

4. **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням: http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

5. **Кредити та заборгованість клієнтів**

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням: http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

6. **Інвестиції в цінні папери**

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням: http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

7. **Основні засоби та нематеріальні активи**

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням: http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

8. **Оподаткування**

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням: http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

9. **Інші активи та зобов'язання**

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням:
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

10.

Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язаннями

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням:
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

11.

Кошти клієнтів

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням:
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

12.

Субординований борг

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

13.

Цінні папери власного боргу

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

14.

Процентні доходи та витрати

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

15.

Чистий комісійний дохід

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

16.

Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

17.

Інші доходи

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням:
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

18.

Витрати на персонал та інші операційні витрати

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням:
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

19.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням:
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

20.

Операційні сегменти

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням:
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf

21.

Події після звітної дати

Повний текст фінансового звіту АТ "БТА БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку за посиланням:
http://btabank.ua/files/site/Rep_3_month_2026.pdf