

Акціонерне товариство  
«БТА БАНК»

**Фінансова звітність**  
За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року  
зі звітом незалежного аудитора

## ЗМІСТ

<b>ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	1
--	---

<b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</b> .....	2
--	---

### **ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024 РОКУ**

Звіт про фінансовий стан .....	15
Звіт про прибутки і збитки .....	16
Звіт про сукупний дохід .....	17
Звіт про зміни у власному капіталі .....	18
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом .....	19-20

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

1. Опис діяльності .....	21
2. Умови здійснення діяльності в Україні .....	21
3. Припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі .....	22
4. Основа складання фінансової звітності .....	23
5. Основні положення облікової політики .....	24
6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності .....	35
7. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках .....	36
8. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	38
9. Кошти в інших банках .....	41
10. Кредити та заборгованість клієнтів .....	44
11. Інвестиції в цінні папери .....	48
12. Основні засоби та нематеріальні активи .....	50
13. Оподаткування .....	52
14. Інші активи та зобов'язання .....	53
15. Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язаннями .....	55
16. Кошти клієнтів .....	55
17. Власний капітал .....	56
18. Договірні та умовні зобов'язання .....	57
19. Процентні доходи та витрати .....	58
20. Чистий комісійний дохід .....	58
21. Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток .....	59
22. Інші доходи .....	59
23. Витрати на персонал та інші операційні витрати .....	59
24. Управління фінансовими ризиками .....	60
25. Оцінка справедливої вартості .....	74
26. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань .....	78
27. Розкриття інформації про пов'язані сторони .....	79
28. Достатність капіталу .....	81
29. Події після звітної дати .....	82



## ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (надалі – «Банк») станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 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.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Банку і розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації та бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.


Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена до випуску Правлінням Банку 24 березня 2025 року.

Від імені Правління Банку:

Євген Беззупко

Галина Грідіна

24 березня 2025 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»**  
щодо аудиту річної фінансової звітності

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«БТА БАНК»**

станом на кінець дня 31 грудня 2024 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК».

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### ***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (надалі – АТ «БТА БАНК», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки і збитки, Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.



## ***Основа для думки***

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

## ***Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності***

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітку 3 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Інформація стосовно цього питання належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не визначили інших ключових питань.

## ***Пояснювальний параграф***

Звертаємо увагу на Звіт про фінансовий стан, Звіт про зміни у власному капіталі, в яких розкривається інформація щодо значних збитків, понесених Банком у минулих періодах, в результаті чого власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за 50 відсотків розміру зареєстрованого статутного капіталу Банку. Наш звіт не був модифікований щодо цього питання.

## ***Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї***

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (Звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації про емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.



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

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

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва, щодо:

- наявності та дотримання/відхилення Банком від положень власного корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління та Наглядової ради, проведених засідань та прийнятих на них рішень, а також звіти Наглядової ради та колегіальних виконавчих органів,
- наявності корпоративного секретаря, а також звіту щодо результатів його діяльності,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Принципах (кодексі) корпоративного управління АТ «БТА БАНК» (затверджених рішенням єдиного акціонера Банку від 19.08.2022), іншими прийнятими Банком положеннями/ політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

У звітному році кількість незалежних директорів Наглядової ради Банку складала менше трьох осіб, що не відповідає вимогам ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Ми розглянули питання, що містяться в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а також переліку структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- наявності затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також щодо ключових положень декларації схильності до ризиків Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,



та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність***

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;



- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

***Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.***

*Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту*

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «БТА БАНК» за 2024 рік рішенням Наглядової ради Банку від 28.09.2020 (протокол засідання у формі заочного голосування №б/н).



Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту – 6 років.

*Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства. Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством*

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик невідповідної оцінки та відображення у фінансовій звітності вартості кредитів та заборгованості клієнтів (примітки 4, 10, 24 до фінансової звітності), повноти та достовірності визнання процентних та комісійних доходів (примітки 4, 19, 20 до фінансової звітності), податкових активів та зобов'язань (примітка 13 до фінансової звітності) Банку через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури щодо врегулювання значущих ризиків зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Банку та мають прямий вплив на складання фінансової звітності, перегляд ключових політик управлінського персоналу, перегляд кореспонденції Банку з регуляторними та контролюючими органами, здійснення відповідних запитів до управлінського персоналу Банку, ознайомлення з рішеннями єдиного акціонера, протоколами засідань Наглядової ради, Правління та комітетів Наглядової ради та Правління, здійснення запитів до керівників юридичного підрозділу щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

Основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

*Ми надаємо наступні твердження*

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, викладена в цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджена з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді АТ «БТА БАНК».



Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом звітного 2024 року Банку надавалися послуги:

- ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавало Банку послуги з огляду проміжної скороченої звітності за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року;
- пов'язаною з ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» - ТОВ «АФ «АКТИВ-ПРО» надавалися Банку послуги з проведення оцінювання кібербезпеки платіжної системи SWIFT на відповідність вимогам.

Надання Банку послуг з проведення оцінювання кібербезпеки платіжної системи SWIFT на відповідність вимогам не вплинули/не впливають окремо або в цілому на фінансову звітність Банку, що підлягає аудиту. В ході надання Банку послуг з обов'язкового аудиту ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ», її керівником, ключовим партнером з аудиту, членами групи з аудиту були дотримані принципи незалежності, встановлені Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Надання Банку зазначених послуг не створює загрози незалежності при наданні ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» Банку послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності з врахуванням вимог параграфу 606.3 А2 Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та ст. 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

У поточному році ми продовжуємо надавати Банку послуги з першого етапу оцінки стійкості відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017, та постанови Національного банку України №149 від 16.12.2024 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавала жодних послуг будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ», включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до АТ «БТА БАНК» під час проведення аудиту.

*Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження*

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансової звітності.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.



*Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:*

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
  - внутрішнього контролю;
  - внутрішнього аудиту;
  - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
  - визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
  - достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
  - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонером Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

*Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2025 року*

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями).



Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю*

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині своєчасного усунення виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій.

За результатами проведених процедур, за винятком питання, зазначеного у попередньому параграфі, нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України, з врахуванням обсягу операцій та ризиків, на які наражається Банк.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту*

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали потребам, обсягам діяльності Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Водночас вважаємо, що потребує посилення контролю за своєчасним усуненням виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Службою внутрішнього аудиту рекомендацій.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління



Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених аудиторських процедур ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

На день випуску цього звіту незалежного аудитора тривають процедури з тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017, та постанови Національного банку України №149 від 16.12.2024 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році». Результати нашої перевірки будуть викладені в окремому звіті про результати першого етапу оцінки стійкості Банку.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними*

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку*

Станом на кінець дня 31.12.2024 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 1 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними файлів з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» та 6RX «Дані щодо розрахунку розміру регулятивного капіталу» станом на звітну дату складало 211 700 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Водночас, на звітну дату балансовий непокритий збиток Банку склав 1 303 577 тис. грн., в результаті чого власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за 50 відсотків розміру зареєстрованого статутного капіталу Банку.

З метою дотримання нормативних вимог щодо мінімального розміру регулятивного капіталу Банком протягом звітного 2024 року залучалися додаткові кошти у вигляді безповоротної фінансової допомоги від пов'язаної особи.



Після звітної дати, починаючи з 01.03.2025 і до дати випуску цього звіту, розмір регулятивного капіталу Банку є меншим за встановлене Національним банком України нормативне значення 200 000 тис. грн. Банком розроблені план заходів щодо усунення до 01.05.2025 порушення нормативу регулятивного капіталу та програма капіталізації. Інші нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року та після звітної дати Банком дотримувалися.

Зазначене свідчить, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують вдосконалення та посиленого контролю.

*Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку*

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідав протягом звітного періоду вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

***Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.***

#### Вступний параграф

*Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК».*

На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього Звіту:

- єдиним акціонером АТ «БТА БАНК» (материнська компанія), якому належить 100% акцій Банку, є Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казахстан, 050000, м. Алмати, Медеуський район, мікрорайон Самал-2, б. 104, н.п. 8);
- кінцевим бенефіціарним власником АТ «БТА БАНК» являється фізична особа – резидент Республіки Казахстан Ракішев Кенес (розмір опосередкованої участі в Банку - 100%).

Банк не має дочірніх підприємств.

Структура власності АТ «БТА БАНК» опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням [btabank.ua/files/site/Struktura\\_vlosnosti\\_15\\_01\\_2025.pdf](https://btabank.ua/files/site/Struktura_vlosnosti_15_01_2025.pdf).



Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» АТ «БТА БАНК» є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлюються пруденційні показники для банківських установ.

#### Інформація щодо дотримання норм законодавства

Інформація стосовно:

1) даних щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», підпунктах 1 - 5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023;

2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», підпунктах 6 - 11 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023,

яка міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління) АТ «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, (включаючи Звіт про корпоративне управління), зазначена в параграфі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї» цього Звіту.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася *ревізійна комісія (ревізор)*.

Протягом звітного року функції з перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, включаючи дотримання вимог законодавства під час здійснення такої діяльності, ефективності та надійності системи внутрішнього контролю покладалися на Службу внутрішнього аудиту Банку. За результатами перевірок Банком склалися та реалізовувалися заходи щодо усунення виявлених Службою внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності АТ «БТА БАНК». За результатами оцінки Службою внутрішнього аудиту система внутрішнього контролю Банку у звітному 2024 році визнана в цілому достатньою та адекватною розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку.

#### Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ».

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30785437.

Реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - <https://active-audit.com.ua>.

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №991 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 28.10.2020, додатковий договір №5 від 13.09.2024 до Договору №991 від 28.10.2020.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 11.11.2024 по 26.03.2025.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2024 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку
- Звіт керівництва (звіт про управління) Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

**Директор**

реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062

**Партнер із завдання з аудиту**

**Директор з аудиту**

реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065



**Володимир МНІЩЕНКО**

**Наталія ДОМАРЄВА**

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б  
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

26 березня 2025 року

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН****на 31 грудня 2024 року***(в тис. грн.)*

	<i>Примітки</i>	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	31 360	130 891
Кошти в інших банках	9	8 367	1 654
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1 547	2 213
Інвестиції в цінні папери	11	285 184	245 239
Основні засоби та нематеріальні активи	12	34 568	32 064
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	323
Відстрочений податковий актив	13	-	8
Інші фінансові активи	14	150	367
Інші активи	14	15 809	16 279
<b>Усього активи</b>		<b>376 985</b>	<b>429 038</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	16	148 276	226 990
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11 642	-
Відстрочене податкове зобов'язання	13	1 125	-
Інші фінансові зобов'язання	14	788	753
Інші зобов'язання	14	2 454	5 994
<b>Усього зобов'язання</b>		<b>164 285</b>	<b>233 737</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	17	1 508 983	1 508 983
Додатковий сплачений капітал	17	3	3
Непокритий збиток		(1 303 577)	(1 318 796)
Резерви та інші фонди банку	17	1 261	1 144
Резерви переоцінки	17	6 030	3 967
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>212 700</b>	<b>195 301</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>376 985</b>	<b>429 038</b>

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвужко

Галина Грідіна

24 березня 2025 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 21-82 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності



**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ****за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн.)*

	<i>Примітки</i>	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
<b>Процентні доходи</b>	19		
Кредити та заборгованість клієнтів		292	308
Інвестиції в боргові цінні папери		40 801	39 247
Кошти в інших банках		-	29
		<u>41 093</u>	<u>39 584</u>
<b>Процентні витрати</b>			
Кошти клієнтів		(3 460)	(856)
		<u>(3 460)</u>	<u>(856)</u>
<b>Чисті процентні доходи</b>		<u>37 633</u>	<u>38 728</u>
Резерви під знецінення процентних активів	8,9,10	14 322	(14 598)
<b>Чисті процентні доходи/(витрати) після знецінення процентних активів</b>		<u>51 955</u>	<u>24 130</u>
Комісійні доходи		3 759	2 596
Комісійні витрати		(5 261)	(5 602)
<b>Чистий комісійний (збиток)</b>	20	<u>(1 502)</u>	<u>(3 006)</u>
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21	34	99
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з іноземною валютою			
- торгові операції		239	804
- курсові різниці		759	608
Інші доходи	22	62 048	58 815
<b>Інший непроцентний дохід</b>		<u>63 080</u>	<u>60 326</u>
Витрати на персонал	23	(57 076)	(51 712)
Знос та амортизація	12	(7 304)	(10 371)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(21 383)	(16 686)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	15	(69)	5
<b>Інші непроцентні витрати</b>		<u>(85 832)</u>	<u>(78 764)</u>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<u>27 701</u>	<u>2 686</u>
Витрати з податку на прибуток	13	(12 410)	(348)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<u>15 291</u>	<u>2 338</u>
<b>Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)</b>		0,76	0,12
<b>Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)</b>		0,76	0,12

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвужко

Голова Правління

Галина Грідіна

Головний бухгалтер

24 березня 2025 року



## ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року  
(в тис. грн.)

	Примітки	2024 рік	2023 рік
Прибуток/(збиток) за рік		15 291	2 338
<b>Інший сукупний дохід:</b>			
<i>Інший сукупний дохід, що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах</i>			
Чисті нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестицій в боргові цінні папери	17	2 796	3 872
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(699)	(969)
<b>Чистий інший сукупний дохід/(збиток), що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах</b>		<b>2 097</b>	<b>2 903</b>
<i>Інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах</i>			
Переоцінка основних засобів	17	(45)	(45)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		11	(91)
<b>Чистий інший сукупний (збиток)/дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах</b>		<b>(34)</b>	<b>(136)</b>
<b>Інший сукупний результат після оподаткування</b>		<b>2 063</b>	<b>2 767</b>
<b>Усього сукупного доходу/(збитку) за рік</b>		<b>17 354</b>	<b>5 105</b>

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвущко

Галина Грідіна

24 березня 2025 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн.)

	При- міт- ки	Статутни й капітал	Додатковий сплачений капітал	Операції з акціонерами	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцін ки	Усього власного капіталу
На 31 грудня 2022 року		1 508 983	3	23 111	(1 321 179)	1 144	1 200	213 262
Усього прибутку за рік		-	-	-	2 338	-	-	2 338
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	17	-	-	-	-	-	2 903	2 903
Результат переоцінки основних засобів	17	-	-	-	45	-	(136)	(91)
Фінансова допомога		-	-	(23 111)	-	-	-	(23 111)
На 31 грудня 2023 року		1 508 983	3	-	(1 318 796)	1 144	3 967	195 301
Усього прибутку за рік		-	-	-	15 291	-	-	15 291
Зарахування до резервного фонду прибутку за 2023 рік		-	-	-	(117)	117	-	-
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	17	-	-	-	-	-	2 097	2 097
Результат переоцінки основних засобів	17	-	-	-	45	-	(34)	11
На 31 грудня 2024 року		1 508 983	3	-	(1 303 577)	1 261	6 030	212 700

Євген Безвужко

Галина Грідіна

24 березня 2025 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ****за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн.)*

	<i><u>Примітки</u></i>	<i><u>2024 рік</u></i>	<i><u>2023 рік</u></i>
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, отримані		40 751	36 568
Процентні витрати, сплачені		(3 362)	(447)
Комісійні доходи, отримані		3 756	2 597
Комісійні витрати, сплачені		(5 261)	(5 602)
Результат від операцій з іноземною валютою		239	804
Інші отримані доходи		42 333	58 810
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(60 913)	(51 828)
Інші операційні витрати, сплачені		(20 924)	(19 444)
Повернення раніше списаних активів		-	5
<b>Грошові кошти (використані в)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(3 381)</b>	<b>21 463</b>
<i>Чисте зменшення / (збільшення) операційних активів</i>			
Кошти в інших банках		(6 793)	1 108
Кредити та заборгованість клієнтів		581	463
Інші активи		360	409
<i>Чисте (зменшення) / збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти клієнтів		(66 186)	153 756
Інші зобов'язання		(24)	(1 260)
<b>Чисті грошові потоки, що отримані від/(використані в) операційної діяльності</b>		<b>(75 443)</b>	<b>175 939</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестицій в боргові цінні папери		(17 745 446)	(31 120 864)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в боргові цінні папери		17 709 844	31 083 129
Придбання нематеріальних активів		(4 634)	(3 767)
Придбання основних засобів		(5 071)	(3 130)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		20 000	256
<b>Чисті грошові потоки (використані в)/отримані від інвестиційної діяльності</b>		<b>(25 307)</b>	<b>(44 376)</b>



## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року  
(в тис. грн.)

### Грошові потоки від фінансової діяльності

Фінансова допомога, отримана від акціонера	-	(23 111)
<b>Чисті грошові потоки, що використані в фінансовій діяльності</b>	<b>-</b>	<b>(23 111)</b>
Вплив змін курсу іноземної валюти на грошові кошти та їх еквіваленти	1 219	1 273
<b>Чисте зменшення коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(99 531)</b>	<b>109 725</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	130 891	21 166
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	31 360	130 891

### Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвушко

Галина Грідіна

24 березня 2025 року



Голова Правління

Головний бухгалтер



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

*(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

**1. Опис діяльності**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК» (далі – «Банк») було засноване 10 грудня 1992 року. Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 25, виданої Національним банком України (далі – «НБУ») 25 липня 2018 року, на проведення банківських операцій. Банк є професійним учасником ринку капіталів на підставі ліцензії, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: № АЕ 263241 - депозитарна діяльність депозитарної установи, термін дії з 12.10.2013 року необмежений; АЕ 294495 - професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, термін дії ліцензії з 24.10.2014 необмежений; АЕ294496 - професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, термін дії ліцензії з 24.10.2014 необмежений; субброкерська діяльність - отримано відповідно до Рішення НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р. "Про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", термін дії ліцензії з 01.07.2021 необмежений.

Банк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити та здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) з 2 вересня 1999 року. Фонд створений з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи України. Фонд гарантує відшкодування коштів за всімакладами незалежно від валюти в одному банку, але в сумі не більше граничної суми розміру відшкодування. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні, Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Головний офіс Банку знаходиться у м. Києві, і станом на 31 грудня 2024 року Банк мав одне операційне відділення (2023 р.: 1). Станом на 31 грудня 2024 року кількість працівників Банку складала 80 (2023 р.: 82).

Юридична адреса Банку: вул. Д. Щербаківського, 35, Київ, Україна.

Станом на 31 грудня 2024 року АТ «БТА Банк» (Казахстан) володіє 100% (2023 р.: 100%) випущених простих акцій Банку. Станом на 31 грудня 2024 року кінцевим бенефіціарним власником є фізична особа Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан (2023 р.: Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан).

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) будь-які послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», ліцензій та дозволів, наданих Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та здійснювати іншу діяльність в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

**2. Умови здійснення діяльності в Україні**

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

За підсумками 2024 року ВВП зріс на 3,6%, із яких 0,6% забезпечила державна політика "Зроблено в Україні". Разом з цим економічне зростання підтримують аграрний сектор, транспорт і будівництво.

Протягом 2024 року економіка функціонувала в складних умовах відключень електроенергії, що послаблювало економічну активність як підприємств, так і споживачів. Проте, завдяки високому рівню адаптивності до складних умов і досвіду реагування на такі виклики, українська економіка продовжила зростання.

Водночас динаміка виробництва електроенергії суттєво сповільнилася в умовах значних ракетних обстрілів, що призвело до серйозних руйнувань енергетичної інфраструктури і потребуватиме значного періоду часу та ресурсів на її відновлення.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Загальний рівень інфляції за 2024 рік становить 12%. Інфляційний тиск залишався стійким. Припвидження зростання споживчих цін зумовлювалося насамперед ефектами гірших цьогорічних врожаїв і впливом вищих витрат бізнесу на продовольчу сировину, енергію та оплату праці. Підтримували ціновий тиск і ефекти перенесення від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці.

Монетарна політика Національного банку й надалі спрямовуватиметься на збереження інфляції на помірному рівні цього року та повернення її до цілі 5% упродовж наступних років. Цьому сприятимуть заходи НБУ із захисту гривневих доходів і заощаджень населення від інфляції та забезпечення стійкості валютного ринку.

У 2025 році Уряд країни продовжить підтримувати програми політики «Зроблено в Україні», забезпечуючи їхнє фінансування, щоб стимулювати виробництво товарів із доданою вартістю та розвиток економіки. Враховуючи отримання міжнародної допомоги, а також поживлення внутрішнього та зовнішнього попиту, НБУ прогнозує подальше відновлення економічної активності.

Однак зберігаються й ризики, пов'язані насамперед з війною. Так, обмежити економічне зростання можуть, зокрема, довше, ніж припускається, збереження безпекових ризиків та вища інтенсивність військових дій, подальші руйнування енергетичної інфраструктури та посилення міграційних тенденцій.

### 3. Припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. При підготовці звітності за 2024 рік 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 Акціонер мають намір і в подальшому підтримувати господарську діяльність Банку. За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, чисті процентні доходи після знецінення процентних активів становили 51 955 тис. грн., прибуток за 2024 рік склав 15 291 тис. грн., непокриті збитки становили 1 303 577 тис. грн.

Позитивний кумулятивний розрив ліквідності до одного року станом на 31 грудня 2024 року становить 45 560 тис. грн. Зазначений кумулятивний розрив ліквідності до одного року відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком без урахування історичної інформації щодо незнижувальних залишків за рахунками клієнтів у сумі 28 207 тис. грн. (Примітка 26).

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

- рівень достатності капіталу згідно з вимогами НБУ – 158,90% (2023 р.: 65,89%) (Примітка 28);
- наміри Акціонера і в подальшому підтримувати діяльність Банку;
- істотний рівень ліквідності (в т.ч. сформований за рахунок власних коштів Банку);
- низька частка активів з високим кредитним ризиком в активах Банку (Примітка 10).

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2025 - 2026 роки та бюджету на 2025 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);
- реалізація непрофільних активів (в частині стягнутого майна).

Водночас існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

### 4. Основа складання фінансової звітності

#### Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Для складання фінансової звітності та ведення бухгалтерського обліку Банк застосовує наступні МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку («МСБО»): МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 12 «Податок на прибуток», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 33 «Прибуток на акцію», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, будівлі у складі основних засобів обліковуються за переоціненою вартістю.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- Вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України, та містить коригування, необхідні для подання фінансової звітності згідно з МСФЗ у разі виявлення розбіжностей між вимогами МСФЗ та законодавством України, а саме щодо застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» до власного капіталу.

#### Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті, в тому числі компоненти власного капіталу, були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 року, шляхом застосування відповідних індексів споживчих цін до первсної вартості, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Банк подає статті Звіту про фінансовий стан в цілому в порядку зниження ліквідності. Деталізація даних по відшкодуванню або погашенню протягом 12 місяців після дати Звіту про фінансовий стан (короткострокові) і протягом більш ніж 12 місяців після дати Звіту про фінансовий стан (довгострокові) наведено в Примітці 25.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ****За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня («грн.»). Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

*Згортання*

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Доходи і витрати не згортаються у Звіті про прибутки і збитки та Звіті про сукупний дохід, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним таумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

**5. Основні положення облікової політики****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.



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

*(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 (дефолт).

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 ймовірності 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 різниці між валовою балансовою вартістю первісного активу, номінальною вартістю нового активу та його справедливою вартістю.



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

*(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

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 пролонгації 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, дискontованих 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 «путь» (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.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

*(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)*

*Первісно знецінені фінансові активи*

**РОСІ** (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.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- 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.

Різниця, що виникає 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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 Акціонером.

### 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.

Первісною вартістю 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



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

*(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)*

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 балансовим методом. 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 ні на бухгалтерський прибуток, ні 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:

	<i><b>Років</b></i>
Будівлі	55
Меблі та інвентар	2-10
Комп'ютери та офісне обладнання	1,5-10
Транспортні засоби	5
Обладнання	10

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є зовнішні та внутрішні 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 шести 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



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

витрат, понесених у ході його розробки. Інші витрати на розробки відображаються у складі витрат по мірі їх виникнення.

### Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

використання у виробництві чи під час постачання товарів, надання послуг чи для адміністративних цілей; або

продажу під час звичайної діяльності;

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».

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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,



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 дату 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 цієї фінансової звітності, є такими:

	<i>На 31 грудня 2024 року</i>	<i>На 31 грудня 2023 року</i>
Долар США	42,039	37,9824
Євро	43,9266	42,2079

**6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності**

**Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані та набули чинності**

Зміни до МСБО 1, МСБО 7, МСФЗ 16 набули чинності з 1 січня 2024 року, проте не мають впливу на фінансову звітність Банку.

**Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані та набудуть чинності**

Стандарти/тлумачення	Набудуть чинності для річних облікових періодів, які починаються на
Зміни до МСБО 21 вплив валютних курсів – відсутність конвертованості уточнення щодо врахування відстрочених податків за окремими операціями	2025 рік
МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком”, МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом”	2025 рік
Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”.	2026 рік
Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ” - том 11	2026 рік
МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації”	2027 рік

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

Зазначені стандарти та тлумачення дозволяють дострокове застосування. Банк не має наміру їх застосовувати достроково. Наразі Банк вважає, що застосування нових стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”, що набирає чинності з 1 січня 2027 року замінить МСБО 1 “Подання фінансової звітності”. Банк ще не має оцінки впливу стандарту нового стандарту на свою фінансову звітність.

### 7. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

Оцінки та відповідні припущення базуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики управлінський персонал Банку зробив такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

*Оцінка бізнес-моделі та тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів*

Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджменту за цими активами. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їх вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Для визначення того, чи можуть фінансові активи бути класифіковані як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю або як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, здійснюється тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів (далі – «SPPI-тест»). Банк використовує судження для визначення того, чи передбачають умови договору отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно погашенням основної суми заборгованості та процентів на непогашену частину основної суми заборгованості, та для визначення договорів, відповідно до яких існуючі кредити та заборгованість клієнтів були визнані за амортизованою або справедливою вартістю (тобто чи призвела зміна договору до припинення визнання старого фінансового активу та визнання нового або до модифікації існуючого договору).

*Оцінка суттєвого зростання кредитного ризику*

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 з ризиком дефолту на дату порівняння. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Банк враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогностичну інформацію. Деталі див. у Примітці 24.

*Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику*

Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за групами.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

### *Моделі і припущення, які використовуються*

Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику. Див. Примітки 24 та 25 для детальнішої інформації про оцінку очікуваних кредитних збитків та справедливої вартості, відповідно.

### *Ймовірність настання дефолту*

Ймовірність настання дефолту являє собою основну вхідну інформацію під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Ймовірність дефолту є оцінкою вірогідності настання дефолту протягом конкретного часового горизонту, розрахунок якої передбачає використання історичних даних, припущень та очікувань щодо майбутніх умов. Див. Примітку 24 щодо детальнішої інформації.

### *Рівень збитку у випадку дефолту*

Рівень збитку у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вона базується на різниці між договірними потоками грошових коштів і тими, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від забезпечення.

### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедливую вартість фінансових активів, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування моделей оцінки. У якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження для встановлення справедливої вартості.

### *Використання прогностної інформації під час оцінки очікуваних кредитних збитків*

Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та корисну прогностну інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів та їх взаємного впливу. Див. Примітку 24 щодо детальнішої інформації.

### *Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів*

Як описано в Примітці 5, Банк переглядає очікувані строки корисного використання своїх основних засобів та нематеріальних активів на кінець кожного річного звітного періоду.

### *Виявлення міжбанківських угод своп*

У звітному періоді Банк був стороною в ряді угод з міжбанківських взаємних розміщень в різних валютах, укладеними з іншими українськими банками. Метою переважної частини цих угод було надання короткострокового фінансування іншим банкам, забезпеченого грошовими депозитами, отриманими у відповідь. Основні суми за такими розміщеннями та залученнями та відповідні процентні ставки суттєво відрізнялись. Наразі Банк вважає усі такі взаємні розміщення похідними фінансовими інструментами і застосовував взаємозалік щодо відповідних залишків та доходів/витрат.

### *Справедлива вартість основних засобів, інвестиційної нерухомості та активів, утримуваних для продажу*

Як зазначено у Примітці 5, будівлі, що належать Банку, регулярно переоцінюються. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є метод порівняння продажів, результати якого підтверджуються методом капіталізації доходу. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ****За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)*

використовуються при застосуванні методу порівняння реалізації, строків експлуатації активів, що підлягають переоцінці, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу.

Як зазначено в Примітці 5, до інвестиційної нерухомості належать об'єкти нерухомості, які частково використовуються Банком в процесі діяльності або для адміністративних цілей. Нерухомість подвійного призначення віднесена до інвестиційної нерухомості за умови, що з не інвестиційною метою використовується незначна її частина. На основі історичного досвіду Банк вважає незначною частиною площу, що складає менше 25% від загальної площі такого об'єкта.

*Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань*

Припущення та оцінки, пов'язані з нарахуванням резервів під знецінення інших активів та зобов'язань, є сферою істотних оцінок керівництва, оскільки основні припущення, що використовуються як для індивідуальної, так і для колективної оцінки знецінення, можуть змінюватися від періоду до періоду та можуть значно вплинути на результати операцій Банку.

*Визначення пов'язаних сторін*

Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами.

**Інші джерела невизначеності**

Основним джерелом невизначеності є неможливість спрогнозувати наслідки військової агресії російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах (Примітка 29).

**8. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Кореспондентські рахунки у банках	16 645	123 017
Готівкові кошти	5 729	4 815
Кошти в Національному банку України	10 132	18 879
<b>Усього грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву</b>	<b>32 506</b>	<b>146 711</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках	(1 146)	(15 820)
<b>Усього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>31 360</b>	<b>130 891</b>

Представлена вище балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в банках станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року відображає максимальну суму кредитного ризику, на який наражається Банк у зв'язку з цими активами.

Кошти в НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Обмеження на користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в НБУ, відсутні, крім суми обов'язкових резервів, що передбачена нормативними документами НБУ. Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені.

З 2024 року Банк кошти на кореспондентських рахунках в білоруському банку у розмірі, з врахуванням знецінення, 0 тис. грн. (2023 р.: 5 тис. грн.), у зв'язку із законодавчими обмеженнями щодо використання таких коштів, визнає у складі інших фінансових активів.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

У таблицях нижче наведено аналіз коштів розміщених на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року. Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою системи рейтингів. Система рейтингів, що використовується в Банку для відображення якості власних активів корелює із системою рейтингів Національного банку України, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

Зміна очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та їх еквівалентами.

	2024 р.	2023 р.
<b>Резерв під кредитні збитки на 1 січня</b>	<b>15 820</b>	<b>1 378</b>
Нові активи придбані/ініційовані	3 190	18 445
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені активи)	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені активи)	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(17 875)	(3 923)
Списано протягом звітного періоду	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	11	(80)
<b>31 грудня</b>	<b>1 146</b>	<b>15 820</b>

Кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно- знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
<b>Кореспондентські рахунки у банках</b>					
- Рейтинг 1	-	-	-	-	-
- Рейтинг 2	16 361	-	-	-	16 361
- Рейтинг 3	284	-	-	-	284
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
<b>Усього кореспондентських рахунків у банках до вирахування резерву</b>	<b>16 645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 645</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 146)	-	-	-	(1 146)
<b>Усього кореспондентських рахунків у банках</b>	<b>15 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 499</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно- знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
<b>Кореспондентські рахунки у банках</b>					
- Рейтинг 1	-	-	-	-	-
- Рейтинг 2	702	-	-	-	702
- Рейтинг 3	122 310	-	-	-	122 310
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	5	-	-	-	5
<b>Усього кореспондентських рахунків у банках до вирахування резерву</b>	<b>123 017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123 017</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(15 820)	-	-	-	(15 820)
<b>Усього кореспондентських рахунків у банках</b>	<b>107 197</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107 197</b>

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості кореспондентських рахунків у банках за 2024 рік та 2023 рік.

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
<b>1 січня 2024 року</b>	<b>123 017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нові кореспондентські рахунки в банках	103 025	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	-	-	-
Кореспондентські рахунки, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(210 371)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	974	-	-
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>16 645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Етап 1 12-місячний ECL</b>	<b>Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)</b>	<b>Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)</b>
<b>1 січня 2023 року</b>	<b>14 834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нові кореспондентські рахунки в банках	309 101	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	-	-	-
Кореспондентські рахунки, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(202 034)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	1 116	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>123 017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 9. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	2024 р.	2023 р.
Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	8 996	1 899
Резерв під кредитні збитки	(629)	(245)
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>8 367</b>	<b>1 654</b>

Представлена вище балансова вартість коштів в інших банках станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року відображає максимальну суму кредитного ризику, на який наражається Банк у зв'язку з цими активами.

У таблицях нижче наведено аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року. Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою системи рейтингів. Система рейтингів, що використовується в Банку для відображення якості власних активів корелює із системою рейтингів Національного банку України, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

Кошти в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно- знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
<b>Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках</b>					
- Рейтинг 1	-	-	-	-	-
- Рейтинг 2	8 996	-	-	-	8 996
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
<b>Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках до вирахування резерву</b>	<b>8 996</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 996</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(629)	-	-	-	(629)
<b>Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках</b>	<b>8 367</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 367</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Кошти в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно- знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
<b>Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках</b>					
- Рейтинг 1	-	-	-	-	-
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	1 899	-	-	-	1 899
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
<b>Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках до вирахування резерву</b>	<b>1 899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 899</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(245)	-	-	-	(245)
<b>Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках</b>	<b>1 654</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 654</b>

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості коштів в інших банках за 2024 рік та 2023 рік.  
Зміна валової балансової вартості коштів в інших банках за 2024 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
<b>1 січня 2024 року</b>	<b>1 899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/в інших банках	6 793	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	304	-	-
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>8 996</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Зміна валової балансової вартості коштів в інших банках за 2023 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
<b>1 січня 2023 року</b>	<b>2 912</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/в інших банках	1 831	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2 958)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	114	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>1 899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

У таблицях нижче наведено зміну очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2024 та 2023 роки.  
Зміна очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2024 рік.

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
<b>1 січня 2024 року</b>	<b>245</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/в інших банках	472	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(109)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	21	-	-
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>629</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Зміна очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2023 рік.

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
<b>1 січня 2023 року</b>	<b>172</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/в інших банках	351	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(265)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(13)	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>245</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

**10. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	2024 р.	2023 р.
Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	1 267	1 911
Резерви під кредитні збитки	(1)	(1)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю</b>	<b>1 266</b>	<b>1 910</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, обліковані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	281	303
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>1 547</b>	<b>2 213</b>

Представлена вище балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року відображає максимальну суму кредитного ризику, на який наражається Банк у зв'язку з цими активами.

До кредитного портфелю Банку включено кредити та заборгованість клієнтів, які не відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів, необхідному для їх класифікації за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9. Такі кредити та заборгованість клієнтів класифіковані Банком у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату початкового визнання. Балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визначається з урахуванням їх кредитного ризику, отже, найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику, на який наражається Банк.

У таблицях нижче наведено аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року. Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою системи рейтингів. Система рейтингів, що використовується в Банку для відображення якості власних активів корелює із системою рейтингів Національного банку України, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

Кредити та заборгованість клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно- знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>					
- Рейтинг 1	1 267	-	-	-	1 267
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
<b>Усього кредитів, наданих фізичним особам до вирахування резерву</b>	<b>1 267</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 267</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	-	(1)
<b>Усього кредитів, наданих фізичним особам</b>	<b>1 266</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 266</b>



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Кредити та заборгованість клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно- знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
<b>Кредити, що надані фізичним особам</b>					
- Рейтинг 1	1 640	271	-	-	1 911
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
<b>Усього кредитів, наданих фізичним особам до вирахування резерву</b>	<b>1 640</b>	<b>271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 911</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	-	(1)
<b>Усього кредитів, наданих фізичним особам</b>	<b>1 639</b>	<b>271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 910</b>

Фінансовий вплив забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості за кредитами та заборгованістю клієнтів, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, представлений шляхом окремого розкриття впливу забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості на справедливу вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на кінець звітного періоду.

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2024 рік та 2023 рік.

Зміна валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2024 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
<b>1 січня 2024 року</b>	<b>1 640</b>	<b>271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(494)	(271)	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	121	-	-	-
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>1 267</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Зміна валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2023 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
<b>1 січня 2023 року</b>	<b>2 165</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(582)	(62)	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	57	51	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>1 640</b>	<b>271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

У таблицях нижче наведено зміну очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2024 рік та за 2023 рік.

Зміна очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2024 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
<b>1 січня 2024 року</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	-	-	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-	-
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Зміна очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2023 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
<b>1 січня 2023 року</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(10)	(1)	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Аналіз концентрації кредитів та заборгованості клієнтів за економічними секторами наведено у таблиці нижче:

**Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю:**

	2024 р.		2023 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 267	100,0	1 911	100,0
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резерву</b>	<b>1 267</b>	<b>100,0</b>	<b>1 911</b>	<b>100,0</b>
Резерв під кредитні збитки	(1)		(1)	
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>1 266</b>		<b>1 910</b>	

**Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю:**

	2024 р.		2023 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	281	100,0	303	100,0
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>281</b>	<b>100,0</b>	<b>303</b>	<b>100,0</b>

Станом на 31 грудня 2024 року концентрація кредитів та заборгованості клієнтів, наданих десяти найбільшим позичальникам (балансова вартість до вирахування сум знецінення та уцінки вказаних активів), складала 1 705 тис. грн. або 100% від загального кредитного портфелю (2023 р.: 2 406 тис. грн., або 100%). Сума знецінення та уцінки вказаних активів складала 158 тис. грн. (2023 р.: 193 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року в кредитному портфелі Банку немає позичальників, сума боргу яких перевищує 10% від власного капіталу (2023 р.: немає теж).

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ****За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Станом на 31 грудня 2024 року частка негативно класифікованих активів становить 0,34% в активах Банку, за якими оцінюється кредитний ризик, і не перевищує показник ризик-апетиту Банку по максимальному об'єму негативно класифікованих активів у 5%.

Політика Банку щодо застави протягом звітного періоду не змінилась, 100% кредитної заборгованості Банку покрито забезпеченням, а саме нерухомістю.

Управлінський персонал здійснює періодичний моніторинг ринкової вартості застави, та в разі суттєвого погіршення її фізичного стану та/або зниження ринкової вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами. Наведені нижче таблиці містять валову балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів, забезпечених відповідною заставою, а не справедливую вартість самої застави:

Кредити та заборгованість клієнтів станом на 31 грудня 2024 року:

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
<b>Кредити забезпечені:</b>	-	1 705	1 705
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомістю	-	1 705	1 705
- іншими активами	-	-	-
<b>Усього забезпечених кредитів та заборгованості клієнтів</b>	-	1 705	1 705
Незабезпечені кредити	-	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	-	1 705	1 705

Кредити та заборгованість клієнтів станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
<b>Кредити забезпечені:</b>	-	2 406	2 406
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомістю	-	2 406	2 406
- іншими активами	-	-	-
<b>Усього забезпечених кредитів та заборгованості клієнтів</b>	-	2 406	2 406
Незабезпечені кредити	-	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	-	2 406	2 406

**11. Інвестиції в цінні папери**

Інвестиції в боргові цінні папери	2024 р.	2023 р.
Державні облігації України, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	192 150	181 052
Депозитні сертифікати, які оцінюються за амортизованою вартістю	93 034	64 187
<b>Усього інвестицій у боргові цінні папери</b>	<b>285 184</b>	<b>245 239</b>



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ****За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2024 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
<b>1 січня 2024 року</b>	<b>181 052</b>	-	-
Інвестиції, які були придбані	20 527	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(44 122)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	34 693	-	-
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>192 150</b>	-	-

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2023 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
<b>1 січня 2023 року</b>	<b>14 876</b>	-	-
Інвестиції, які були придбані	190 343	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(42 315)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	18 148	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>181 052</b>	-	-

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю за 2024 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
<b>1 січня 2024 року</b>	<b>64 187</b>	-	-
Інвестиції, які були придбані	17 725 000	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(17 705 856)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	9 703	-	-
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>93 034</b>	-	-

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю за 2023 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
<b>1 січня 2023 року</b>	<b>184 232</b>	-	-
Інвестиції, які були придбані	30 932 000	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(31 077 376)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	25 331	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>64 187</b>	-	-

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

Згідно норм Положення НБУ №351 від 30.06.2016 Банк за цінними паперами, емітованими НБУ та центральними органами виконавчої влади, встановлює значення кредитного ризику наступним чином: 0 - для цінних паперів, номінованих в національній валюті; відповідний коефіцієнт в залежності від кредитного рейтингу України за міжнародною шкалою - для цінних паперів, номінованих в валюті.

Банк визначає як активи з низьким кредитним ризиком та класифікує до Етапу 1 наступні фінансові інструменти:

- фінансові інструменти, емітовані Національним банком України;
- фінансові інструменти, емітовані центральними органами виконавчої влади;
- облігації внутрішньої державної позики (ОВДП);
- векселі Державного Казначейства України;

За фінансовими інструментами, які визначені як інструменти з низьким кредитним ризиком, не проводиться оцінка наявності подій SICR.

У разі, якщо за будь-яким активом, що віднесений до інструментів з низьким кредитним ризиком, наявні події знецінення (дефолту), такий актив не може більше класифікуватися як інструмент з низьким кредитним ризиком. У разі, якщо наявні події знецінення (дефолту) за окремим емітентом фінансових інструментів, що віднесені до інструментів з низьким кредитним ризиком, усі інструменти такого емітента мають бути виключені з переліку інструментів з низьким кредитним ризиком та відповідно перекласифіковані.

Банк визначає фінансові інструменти як інструменти з низьким кредитним ризиком, базуючись на ризику дефолту такого інструмента, а не на очікуваному рівні кредитних збитків. Відповідно, фінансові активи не можуть бути віднесені до інструментів з низьким кредитним ризиком лише на підставі наявності високого рівня покриття забезпеченням.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 р. інвестиції в боргові цінні папери та інші боргові зобов'язання включають:

- облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством фінансів України, які представлені процентними цінними паперами, номінованими в національній валюті (кінцевий термін погашення – 4 листопада 2026 року) середньозважена ефективна процентна ставка яких становить 19,8 річних;
- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з кінцевим строком погашення 01 січня 2025 року з процентною ставкою 13,5% річних.

У 2023 році, на відміну від 2022, фінансова система України почувалася доволі впевнено. Це дозволило Національному банку розпочати поступово знижувати облікову ставку та, відповідно, ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Тенденція до зниження облікової ставки зберігалася і в 2024 році – з початку 2024 року НБУ тричі знижував облікову ставку (з 15% на початку року до 13% в середині червня). В грудні Національний банк змушений був підвищити облікову ставку до 13,5%.

Протягом 2023 року Банк поступово змінив структуру своїх безризикових активів в національній валюті і в 2024 році утримував значну частину вільних коштів в більш довгих і дорогих вкладеннях у ОВДП. На сьогоднішній день, приблизно, дві третини тимчасово вільних коштів розміщена у ОВДП, третина - в депозитні сертифікати НБУ.

### Інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком

Банк володіє акціями підприємств та іншими цінними паперами на суму 1 779,5 тис. грн. балансовою вартістю 0 грн. (2023: 2 483 тис. грн. та 0 грн., відповідно).

Банк не визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за інструментами капіталу (інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком).



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів у 2024 році був таким:

	Будівлі	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі та інвентар	Транс- портні засоби	Немате- ріальні активи	Усього
Первісна або переоцінена вартість						
На 1 січня 2024 року	30 936	13 448	1 185	483	51 850	97 902
Надходження	786	4 898	2	57	4 065	9 808
Вибуття	-	(292)	(45)	-	(3 593)	(3 930)
На 31 грудня 2024 року	31 722	18 054	1 142	540	52 322	103 780
Накопичена амортизація						
На 1 січня 2024 року	(5 370)	(11 694)	(994)	(483)	(47 297)	(65 838)
Нараховано за рік	(683)	(1 478)	(14)	(6)	(5 123)	(7 304)
Вибуття	-	292	45	-	3 593	3 930
На 31 грудня 2024 року	(6 053)	(12 880)	(963)	(489)	(48 827)	(69 212)
Залишкова вартість						
На 1 січня 2024 року	25 566	1 754	191	-	4 553	32 064
На 31 грудня 2024 року	25 669	5 174	179	51	3 495	34 568

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів у 2023 році був таким:

	Будівлі	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі та інвентар	Транс- портні засоби	Немате- ріальні активи	Усього
Первісна або переоцінена вартість						
На 1 січня 2023 року	27 903	13 419	1 198	483	53 748	96 751
Надходження	3 033	99	-	-	3 771	6 903
Вибуття	-	(70)	(13)	-	(5 669)	(5 752)
На 31 грудня 2023 року	30 936	13 448	1 185	483	51 850	97 902
Накопичена амортизація						
На 1 січня 2023 року	(4 753)	(10 996)	(991)	(483)	(43 996)	(61 219)
Нараховано за рік	(617)	(768)	(16)	-	(8 970)	(10 371)
Вибуття	-	70	13	-	5 669	5 752
На 31 грудня 2023 року	(5 370)	(11 694)	(994)	(483)	(47 297)	(65 838)
Залишкова вартість						
На 1 січня 2023 року	23 150	2 423	207	-	9 752	35 532
На 31 грудня 2023 року	25 566	1 754	191	-	4 553	32 064

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість будівель становила 16 887 тис. грн. (2023 р.: 17 014 тис. грн.), які будівлі обліковувались за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу.

У 2024 році Банк здійснив аналіз використання необоротних активів та прийшов до висновку, що відсутні ознаки зменшення корисності за необоротними активами.

Станом на 31 грудня 2024 року первісна вартість повністю зношених активів була наступною: комп'ютери та офісне обладнання – 10 077 тис. грн. (2023 р.: 7 906 тис. грн.), меблі та інвентар – 738 тис. грн. (2023 р.: 781 тис. грн.), транспортні засоби – 483 тис. грн. (2023 р.: 483 тис. грн.), нематеріальні активи – 47 374 тис. грн. (2023 р.: 23 347 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк не мав основних засобів, які ним не використовувались.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## 13. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 рік відстрочений податковий актив і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	2022 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		2023 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		2024 р.
		у Звіті про прибутки і збитки	у Звіті про інший сукупний дохід		у Звіті про прибутки і збитки	у Звіті про інший сукупний дохід	
<b>Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:</b>							
Резерви під знецінення і резерви під інші збитки	1	(1)	-	-	15	-	15
Основні засоби	1 364	338	(91)	1 611	(1 077)	11	545
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	185 231	72 034	-	257 265	-	-	257 265
Невизнаний відстрочений податковий актив	(186 143)	(71 754)	-	(257 897)	617	-	(257 280)
<b>Відстрочений податковий актив</b>	<b>453</b>	<b>617</b>	<b>(91)</b>	<b>979</b>	<b>(445)</b>	<b>11</b>	<b>545</b>
<b>Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:</b>							
Інвестиції цінні папери	(2)	-	(969)	(971)	-	(699)	(1 670)
<b>Відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(969)</b>	<b>(971)</b>	<b>-</b>	<b>(699)</b>	<b>(1 670)</b>
<b>Усього відстрочене податкове (зобов'язання)/ актив</b>	<b>451</b>	<b>617</b>	<b>(1 060)</b>	<b>8</b>	<b>(445)</b>	<b>(688)</b>	<b>(1 125)</b>

10 жовтня 2024 року Верховна Рада України прийняла зміни до Податкового кодексу України, за якими базова (основна) ставка податку на прибуток банків у 2024 році становить 50 %, а починаючи з 1 січня 2025 року – 25 %. Крім того, банки не можуть зменшувати поточний результат до оподаткування на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років. Аналогічні норми щодо визначення об'єкта оподаткування за 2023 рік були передбачені змінами до Податкового кодексу України за відповідним рішенням, яке було ухвалене Верховною Радою України 21 листопада 2023 р.

Залишки відстрочених податків оцінюються із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ****За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового збитку за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023:

	<u>2024 рік</u>	<u>2023 рік</u>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>27 701</b>	<b>2 686</b>
Офіційна ставка податку на прибуток	50%	50%
<b>Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування</b>	<b>13 851</b>	<b>1 343</b>
Витрати, що не зменшують базу оподаткування	(1 886)	(378)
Вплив зміни ставки оподаткування	-	(72 584)
Зміни у невизнаному відстроченому податковому активі	(617)	71 754
Ефект від зміни бази оподаткування	1 062	213
<b>Витрати з податку на прибуток/(Відшкодування витрат)</b>	<b>12 410</b>	<b>348</b>

**Відстрочений актив/(зобов'язання) з податку на прибуток**

<b>На початок періоду</b>	<b>8</b>	<b>451</b>
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(699)	(969)
Податковий вплив змін резерву переоцінки основних засобів	11	(91)
Витрати з відстроченого податку на прибуток	(445)	617
<b>На кінець періоду</b>	<b>(1 125)</b>	<b>8</b>

**14. Інші активи та зобов'язання**

Інші фінансові активи включають наступне:

	<u>2024 рік</u>	<u>2023 рік</u>
<b>Інші фінансові активи за амортизованою вартістю</b>		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	139	356
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	26	23
Інше	5	
<b>Усього інших фінансових активів за амортизованою вартістю до вирахування резерву</b>	<b>170</b>	<b>379</b>
Резерви під кредитні збитки (Примітка 15)	(20)	(12)
<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>150</b>	<b>367</b>

Для інших фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банк застосовує спрощений підхід до формування резервів під очікувані кредитні збитки, передбачений МСФЗ 9, який дозволяє здійснювати розрахунок резерву під очікувані збитки одразу за весь строк життя інструменту. Для оцінки очікуваного кредитного збитку інші фінансові активи об'єднані у категорії за кількістю днів прострочення.

Резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовою дебіторською заборгованістю за основною діяльністю визначається згідно з матрицею резервування, яка наведена у таблиці нижче. Матриця резервування передбачає фіксовану ставку резервування, залежно від кількості днів прострочення активу.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

	PD	Валова балансова вартість 2024 р.	PD	Валова балансова вартість 2023 р.
<b>Інші фінансові активи за амортизованою вартістю</b>				
- поточні	0,00	139	0,00	356
- прострочені менше ніж 7 днів та поточні нараховані доходи	0,00	5	0,49	12
- прострочені від 8 до 30 днів	12,50	7	8,33	-
- прострочені від 31 до 60 днів	18,52	-	14,35	-
- прострочені від 61 до 90 днів	18,52	-	0,00	-
- прострочені більше ніж 91 день	100,00	19	100,00	11
<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>		<b>170</b>		<b>379</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки</b>		<b>(20)</b>		<b>(12)</b>
<b>Усього інших фінансових активів</b>		<b>150</b>		<b>367</b>

Зміна валової балансової вартості інших фінансових активів (спрощений підхід ECL до кінця строку дії):

	2024 р.	2023 р.
<b>1 січня</b>	<b>379</b>	<b>632</b>
Нові інші фінансові активи	56	75
Інші фінансові активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(265)	(328)
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-
<b>31 грудня</b>	<b>170</b>	<b>379</b>

Інші активи включають наступне:

	2024 рік	2023 рік
Інші передплачені податки	8 146	8 288
Нерухоме майно	3 435	3 586
Попередня оплата за страхуванням, комунальні та інші послуги	3 355	4 223
Передоплати за придбання основних засобів	717	17
Матеріали	218	166
<b>Усього інших активів до вирахування резерву</b>	<b>15 871</b>	<b>16 280</b>
<b>Резерв під знецінення (Примітка 15)</b>	<b>(62)</b>	<b>(1)</b>
<b>Усього інших активів</b>	<b>15 809</b>	<b>16 279</b>

Інші фінансові зобов'язання включають наступне:

	2024 рік	2023 рік
Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	735	753
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	48	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картами	5	-
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>788</b>	<b>753</b>



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають наступне:

	2024 рік	2023 рік
Нарахування за невикористаними відпустками та інші нарахування, пов'язані з заробітною платою	1 660	5 498
Кредиторська заборгованість за отриманими послугами	519	251
Доходи майбутніх періодів	174	164
Податки до сплати, крім податку на прибуток	53	49
Кредиторська заборгованість за платежами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	45	30
Інше	3	2
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>2 454</b>	<b>5 994</b>

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

Узгодження резервів під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язань було таким:

	Інші фінансові активи	Інші активи	Інші фінансові зобов'язання	Усього
На 31 грудня 2022 року	12	6	-	18
Нарахування / (відшкодування)	-	(5)	-	(5)
На 31 грудня 2023 року	12	1	-	13
Нарахування / (відшкодування)	8	61	-	69
На 31 грудня 2024 року	20	62	-	82

Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

## 16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2024 рік	2023 рік
<b>Поточні рахунки</b>		
- Фізичні особи	18 827	13 567
- Юридичні особи	116 340	199 448
<b>Строкові кошти</b>		
- Фізичні особи	6 945	7 815
- Юридичні особи	6 164	6 160
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>148 276</b>	<b>226 990</b>

Станом на 31 грудня 2024 року кошти клієнтів у сумі 85 872 тис. грн. (57,91%) належали десяти найбільшим клієнтам (2023 р.: 183 988 тис. грн., або 81,06%).

Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний видати вклад або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника за договором банківського вкладу (депозиту) на вимогу, а за договором банківського строкового вкладу (депозиту) Банк зобов'язаний видати вклад та нараховані проценти зі спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу (депозиту).

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2024 року Банк переглянув позиції з розподілу коштів за видами економічної діяльності у зв'язку зі значною зміною залишків коштів клієнтів у розрізі галузей в порівнянні з попередніми періодами. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності є таким:

	2024 рік	%	2023 рік	%
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	45 597	30,8	7	0,0
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	33 366	22,5	155 245	68,4
Фізичні особи	25 772	17,4	21 382	9,4
Торівля	15 152	10,2	9 432	4,1
Перезиденти-інвестори	13 065	8,8	6 944	3,1
Професійна, наукова та технічна діяльність	6 172	4,2	11 723	5,2
Будівництво	3 870	2,6	2 898	1,3
Фінансова та страхова діяльність	19	0,0	12 826	5,6
Інше	5 263	3,5	6 533	2,9
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>148 276</b>	<b>100,0</b>	<b>226 990</b>	<b>100,0</b>

## 17. Власний капітал

За 2024 та 2023 роки не було змін у кількості випущених та повністю сплачених акцій Банку.

Станом на 31 грудня 2024 року загальна кількість оголошених простих акцій становить 20 000 000 (2023 р.: 20 000 000) номінальною вартістю 75 грн. кожна. Всі оголошені акції були випущені і повністю сплачені. Всі прості акції мають рівні права при голосуванні, виплаті дивідендів або розподілі капіталу.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків акціонерів у гривнях, Акціонер має право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях. За 2024 та 2023 роки не було виплат дивідендів або розподілу капіталу.

Статутний капітал був скоригований у попередніх періодах для обліку впливу інфляції на суму 8 983 тис. грн., у відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

## Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки за справедливою вартістю цінних паперів	Усього резерв переоцінки
На 31 грудня 2022 року	1 190	10	1 200
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	-	3 872	3 872
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою інвестицій в боргові цінні папери	-	(969)	(969)
Результат переоцінки основних засобів	(45)	-	(45)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(91)	-	(91)
На 31 грудня 2023 року	1 054	2 913	3 967



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв переоцінки за справедливою вартістю цінних паперів</i>	<i>Усього резерв переоцінки</i>
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	-	2 796	2 796
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою інвестицій в боргові цінні папери	-	(699)	(699)
Результат переоцінки основних засобів	(45)	-	(45)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	11	-	11
На 31 грудня 2024 року	1 020	5 010	6 030

## 18. Договірні та умовні зобов'язання

## Юридичні аспекти

Під час діяльності Банку, з метою захисту його інтересів (як майнового, так і немайнового характеру) виникають судові спори, в яких Банк виступає як позивачем, так і відповідачем або третьою особою.

З метою захисту своїх прав та законних інтересів, а також уникнення непередбачених зобов'язань при розгляді даних судових справ, Банк вживає всіх передбачених чинним законодавством заходів, які направлені на такий перебіг судових справ, який не призведе до погіршення фінансового стану Банку.

В ході звичайної операційної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Проте, як вважає управлінський персонал, остаточний розмір зобов'язань, які ймовірно можуть виникнути внаслідок цих судових процесів не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

## Оподаткування

Згідно вимог Податкового кодексу об'єкт оподаткування визначається на підставі прибутку до оподаткування (після проведення певних коригувань), визначеного у фінансовій звітності платника податку, яка подається до податкових органів разом із податковою звітністю.

В поточній редакції Податкового кодексу існують певні норми, які дозволяють неоднозначне трактування, та щодо яких може превалювати фіскальний підхід з боку податкових органів. Така невизначеність та неоднозначність трактування можуть стосуватись оцінки та відображення в обліку фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам та операцій з акціонерами, що, в свою чергу, може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені у разі, якщо податкові органи поставлять під сумнів певні тлумачення, засновані на оцінці керівництва Банку. Керівництво Банку, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

Банк у судовому порядку оскаржує 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 вигод за результатами розгляду зазначеного судового спору є незначною.

## Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та непокриті акредитиви, що являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Покриті акредитиви розглядаються Банком як платіжні зобов'язання, які будуть виконуватись за рахунок коштів клієнтів. Відповідно, вони не підлягають під визначення зобов'язання з кредитування чи гарантії відповідно до МСФЗ 9.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ****За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте, можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не мав активних договірних та/або умовних зобов'язань фінансового характеру, за якими могли б наступити будь-які вимоги:

**Майбутні мінімальні платежі за орендою**

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років майбутні мінімальні платежі за невідмовною орендою становили:

	2024 рік	2023 рік
До 1 року	1	8
<b>Усього</b>	<b>1</b>	<b>8</b>

**19. Процентні доходи та витрати**

Процентні доходи та витрати включають:

	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю	9 964	25 625
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю	31 129	13 959
<b>Усього процентних доходів за ефективною процентною ставкою</b>	<b>41 093</b>	<b>39 584</b>
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою вартістю	(3 460)	(856)
<b>Усього процентних витрат за ефективною процентною ставкою</b>	<b>(3 460)</b>	<b>(856)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>	<b>37 633</b>	<b>38 728</b>

**20. Чистий комісійний дохід**

Чистий комісійний дохід включає:

	2024 рік	2023 рік
Розрахунково-касові операції	3 351	2 157
Операції на валютному ринку	60	100
Операції з цінними паперами	348	339
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>3 759</b>	<b>2 596</b>
Розрахунково-касові операції	(5 030)	(5 378)
Операції з цінними паперами	(231)	(224)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(5 261)</b>	<b>(5 602)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>(1 502)</b>	<b>(3 006)</b>



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ****За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)***21. Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

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

	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Надані кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	34	99
<b>Усього чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>34</b>	<b>99</b>

**22. Інші доходи**

Інші доходи включають:

	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Фінансова допомога	41 685	58 230
Прибуток від вибуття активів на продаж та інших оборотних активів	19 715	117
Дохід від надання в користування банківських сейфів	369	343
Відновлення корисності необоротних та оборотних активів	135	24
Прибуток від вибуття основних засобів	105	4
Штрафні санкції	31	72
Дохід від погашення безнадійної заборгованості, списаної в минулих періодах	-	5
Інші доходи	8	20
<b>Усього інші доходи</b>	<b>62 048</b>	<b>58 815</b>

**23. Витрати на персонал та інші операційні витрати**

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Витрати на персонал	48 003	43 530
Внески на обов'язкове соціальне страхування	9 073	8 182
<b>Усього витрати на персонал</b>	<b>57 076</b>	<b>51 712</b>
Ремонт та обслуговування основних засобів	10 827	6 315
Витрати на телекомунікаційні послуги	2 856	1 991
Комунальні платежі за власне майно	2 113	1 752
Послуги центру обробки даних	1 568	1 085
Юридичні та консультативні послуги	1 102	2 317
Охоронні послуги	714	632
Офісне приладдя	513	491
Членські внески	422	335
Послуги зв'язку	252	232
Операційні податки	208	203
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	177	191
Витрати на оперативний лізинг*	88	86
Представницькі витрати	85	50

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	2024 рік	2023 рік
Витрати по збору коштів	60	44
Витрати на оцінку майна	28	56
Страховання власного майна	25	25
Витрати на відрядження і супутні витрати	2	357
Інше	343	524
<b>Усього інші операційні витрати</b>	<b>21 383</b>	<b>16 686</b>

\*Витрати на оперативний лізинг у 2024 році склалися з витрат оренди з низькою вартістю активу у розмірі 38 тис. грн. (2023: 42 тис. грн.) та за короткостроковою орендою у розмірі 50 тис. грн. (2023: 44 тис. грн.)

## 24. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким професійні учасники ринку управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, в тому числі намагаються уникнути або обмежити обсяг прийнятих ризиків шляхом встановлення відповідних лімітів, а також використання інших засобів контролю за обсягами ризиків. Процес управління ризиками є вирішальним для досягнення задач, які стоять перед Банком, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Основні ризики, яких зазнає Банк, це кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (який підрозділяється на ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та ризик дострокового погашення). Діяльність Банку також невід'ємно пов'язана із існуванням та періодичними проявами операційних ризиків.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміни у середовищі, технологіях чи зміни в галузі. Ці ризики контролюються Банком у процесі стратегічного планування.

В Банку організована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- 2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), до другої лінії захисту також відноситься Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу та Управління фінансового моніторингу;
- 3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

*Наглядова рада*

Наглядова рада визначає стратегію управління ризиками Банку, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

*Правління*

Правління банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), Службою управління ризиками і Службою комплаєнс-контролю і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

*Кредитний комітет*

Кредитний комітет є постійно діючим комітетом, до сфери компетенції якого входить впровадження внутрішніх політик, визначених Правлінням, уключаючи Кредитну політику та процедур з управління кредитними ризиками; прийняття рішень щодо можливості прийняття кредитних ризиків; внесення змін до



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

*(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

умов діючих угод; управління якістю кредитного портфелю та розгляд пропозицій профільних служб Банку та прийняття відповідних рішень з питань роботи із проблемними активами.

*Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП)*

КУАП відповідає за управління активами та пасивами, ліквідністю та аналізом чутливості процентних ставок, базуючись на інструкціях та постановах НБУ; відстежує та вживає заходів щодо мінімізації розривів між обсягами активів та пасивів з різними строками до погашення; розглядає різні сценарії структури звіту про фінансовий стан у залежності від різних рівнів ризику ліквідності та ризику зміни процентної ставки. КУАП також періодично вивчає стан активів та пасивів, реалізує стратегію Банку з управління активами та пасивами; забезпечує практичне управління доходністю активів та вартістю залучення ресурсів, в тому числі з урахуванням результатів аналізу процентних ставок, що пропонуються конкурентами Банку.

*Служба управління ризиками*

Служба управління ризиками відповідає за актуалізацію, впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю; забезпечує систематичну ідентифікацію, контроль, моніторинг та оцінку величини суттєвих ризиків; надає рекомендації щодо діяльності Банку з питань фінансовий і нефінансових ризиків.

*Казначейство*

Казначейство Банку, залишаючись самостійним бізнес-підрозділом, безпосередньо відповідає за управління ліквідністю та валютними позиціями; приймає участь в управлінні процентним ризиком банківської книги та ринковими ризиками, що виникають в процесі діяльності Банку. Управління вказаними ризиками забезпечується як шляхом реалізації операцій на відкритих ринках (залучення та розміщення коштів у різні фінансові інструменти у різних валютах), так і шляхом утримання від операцій, що перевищують затверджені обмеження або при виявленні потенційного негативного впливу на роботу Банку.

*Служба внутрішнього аудиту*

Служба внутрішнього аудиту перевіряє на відповідність вимогам чинного законодавства внутрішні нормативні документи Банку з врахуванням обсягів операцій та ризиків, притаманних діяльності Банку; перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, в тому числі щодо дотримання вимог чинного законодавства; оцінює ефективність організації системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками в Банку; перевіряє достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності тощо.

*Служба комплаєнс-контролю*

Служба комплаєнс-контролю організовує управління комплаєнс-ризиком і здійснює комплаєнс-контроль у Банку в рамках своєї компетенції, а саме забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства та внутрішньобанківських документів; забезпечує моніторинг змін у законодавстві та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи; забезпечує проведення навчання та обізнаність працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, культури управління ризиками, урахування етичних норм; здійснює своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків органам управління Банку та іншим структурним підрозділам Банку.

*Управління фінансового моніторингу*

Управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, належить до компетенції Управління фінансового моніторингу. Фахівці вказаного підрозділу забезпечують практичне вивчення клієнтів та їх повсякденних операцій з метою упередження можливих негативних наслідків, а також реалізації вимог чинного Законодавства.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

### *Система оцінки ризиків і розкриття інформації про ризики*

У процесі управління ризиками Банк визначає три категорії збитків: очікувані, непередбачені та екстраординарні збитки. Очікувані збитки визначаються середнім рівнем збитків при проведенні активних операцій. Непередбачені збитки – це можливі негативні відхилення суми фактичних збитків від суми очікуваних збитків, пов'язаних з непередбаченими, але цілком можливими подіями (як правило, розраховуються на підставі математичних моделей). Екстраординарні збитки пов'язані з кризовими явищами (як на рівні самого Банку, так і на макроекономічному рівні).

У процесі аналізу ризиків Банк здійснює стрес-тестування ризиків, що проводиться з метою оцінки можливого впливу на діяльність Банку значних негативних економічних змін та стресових подій, які мають малоймовірний характер та важко піддаються прогнозуванню, але можуть призвести до кризових ситуацій та значних непередбачуваних збитків, а також з метою оцінки спроможності Банку протистояти потрясінням та загрозам, наслідкам таких негативних подій на які Банк наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому. Процес контролю ризику включає планування ризику та встановлення лімітів та обмежень. Банк визначає рівень ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно своєї бізнес-цілі та виконання стратегічних завдань.

Банк здійснює моніторинг ризику, вивчає динаміку змін та аналізує причини зміни рівня ризику. Банк регулярно порівнює прогнозні та фактичні показники ризику, а також визначає взаємозв'язок різних видів ризику для розробки та вжиття відповідних заходів.

Інформація, отримана в результаті аналізу, використовується для підготовки звітів, які подаються на розгляд Наглядовій раді, Правлінню Банку, КУАП та Кредитному комітету.

Наглядова рада Банку отримує інформацію про рівень ризиків щоквартально, інші колегіальні органи управління Банком із іншою, більш інтенсивною, періодичністю.

### *Зниження ризику*

Частиною загального управління ризиками є використання Банком різноманітних інструментів управління ризиковими позиціями, що виникають внаслідок змін у обмінних курсах валют і процентних ставках, а також ризиком недостатності капіталу, кредитним ризиком та ризиковими позиціями за прогнозованими угодами.

Банк активно використовує механізми забезпечення для зниження кредитного ризику, на який він наражається. З метою зниження ринкових ризиків, Банк подекуди використовує практику укладення зустрічних угод, чим забезпечує хеджування від відповідних потенційних негативних подій.

### *Надмірна концентрація ризиків*

Банк виконує функцію управління кредитними ризиками в процесі відбору потенційних позичальників, з урахуванням концентрації ризику за пов'язаними сторонами, галузями, строками погашення, видами валют та іншими параметрами, визначеними внутрішніми правилами та політиками.

З метою підтримання доцільного рівня концентрації Банк встановлює структурні ліміти, які знаходяться в межах пруденційних вимог.

## **Кредитний ризик**

**Кредитний ризик** – це ризик понесення Банком збитку у результаті невиконання договірних зобов'язань позичальниками, клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом моніторингу рівня заборгованості до встановлених лімітів.

Діюча в Банку система управління кредитним ризиком являє собою сукупність чинних взаємопов'язаних політик, процесів, процедур, регламентів, нормативних документів, відповідних ресурсів (матеріальних, нематеріальних, людських), які утворюють собою єдине ціле, взаємодіють із зовнішнім середовищем та між



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

собою, а також мають на меті виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти стосовно контрагентів, в т.ч. банків-контрагентів, встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного контрагента. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінювати потенційний збиток у результаті реалізації ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні заходи для їх усунення.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є сферою, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу. Суттєвими судженнями для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:

- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначення кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту/ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
- визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Оцінка кредитної заборгованості для цілей управління ризиками здійснюється з використанням моделей, оскільки заборгованість змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з плином часу. Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляції виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

### *Оцінка фінансового стану боржника*

Банк визначає рейтинг (клас) боржника – фізичної особи або банку за одним із 5 класів на підставі результатів оцінки його фінансового стану відповідно до кількісних та якісних характеристик, у тому числі з урахуванням фактора своєчасності сплати боргу. Банк коригує визначений на підставі оцінки фінансового стану клас (рейтинг) боржника, застосовуючи певні коригуючі фактори, в т.ч. фактори дефолту.

- Рейтинг 1 - фінансовий стан високий/ упродовж останніх шести місяців поспіль високий;  
 Рейтинг 2 - фінансовий стан добрий/ упродовж останніх шести місяців поспіль добрий;  
 Рейтинг 3 - фінансовий стан задовільний/ упродовж останніх шести місяців поспіль задовільний;  
 Рейтинг 4 - фінансовий стан незадовільний/ упродовж останніх шести місяців поспіль незадовільний;  
 Рейтинг 5 - фінансовий стан критичний/ упродовж останніх шести місяців поспіль критичний.

Банк визначає рейтинг (клас) боржника – юридичної особи на підставі оцінки його фінансового стану. Оцінка фінансового стану боржника – юридичної особи здійснюється шляхом розрахунку інтегрального показника фінансового стану боржника, що враховує складові, визначені на підставі фінансової звітності боржника. Банк розраховує інтегральний показник із застосуванням логістичної моделі та коригує визначений на підставі розрахунку інтегрального показника фінансового стану клас боржника – юридичної особи, застосовуючи певні коригуючі фактори, в т.ч. фактори дефолту. За результатами обрахунку боржники потрапляють до відповідного рейтингу (класу), яких всього 10, де рейтинг 1 - найліпші показники, а рейтинг 10 – по боржнику визнано дефолт.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

### Оцінка суттєвого зростання кредитного ризику

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 з ризиком дефолту на дату порівняння. При цьому зміна суми очікуваних кредитних збитків до уваги не приймається.

За результатами аналізу наявності подій значного зростання кредитного ризику (SICR) та подій збитку (дефолту) Банк розподіляє фінансові інструменти за трьома Етапами:

- Етап 1 – Фінансові інструменти, за якими відсутнє значне зростання кредитного ризику від дати порівняння та відсутні події збитку;
- Етап 2 – Фінансові інструменти, за якими наявні ознаки значного зростання кредитного ризику від дати порівняння, проте відсутні події збитку;
- Етап 3 – Фінансові інструменти, за якими наявні події знецінення (дефолту), POCI-активи.

Для фінансових інструментів на Етапі 1 очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Етапах 2 або 3, оцінюються, виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. При розрахунку очікуваних кредитних збитків Банк враховує прогностичну інформацію. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються, виходячи з цього строку дії.

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 (POCI), 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.

Банк констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжних критеріїв.

#### Кількісні критерії:

Банк використовує кількісні критерії як основний показник суттєвого збільшення кредитного ризику для всіх матеріальних портфелів. Для кількісної оцінки Банк порівнює ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструмента за станом на дату оцінки з прогностичною ймовірністю настання дефолту протягом усього строку дії інструмента за станом на дату первісного визнання. Для оцінки ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії інструмента за станом на дату первісного визнання здійснюються відповідні припущення. У випадку фінансових інструментів з високими кредитними рейтингами передбачається, що ймовірність настання дефолту з часом зростатиме. З іншого боку, для фінансових інструментів з низькими кредитними рейтингами передбачається, що ймовірність настання дефолту з часом буде знижуватися.

Банк вважає, що значне збільшення кредитного ризику відбулося, у разі зростання ймовірності настання дефолту в два і більше рази, хоча ця сума може бути і меншою з огляду на кілька обмежувальних факторів, таких як близькість до кінцевого терміну погашення та власне портфелів продуктів. Жодна загальноприйнята ринкова практика щодо значення показника, при якому фінансовий інструмент повинен бути переведений до Етапу 2, Банку не відома. З огляду на це, очікується, що рівень, при якому збільшення ймовірності настання дефолту на звітну дату, буде вважатись суттєвим, буде визначено з часом в результаті ітеративного процесу взаємодії між учасниками ринку та регулятором.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

### Якісні критерії:

Банк використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику для всіх матеріальних портфелів. Переведення до Етапу 2 відбувається, коли виконуються наступні критерії (один або кілька) для державних, банківських, корпоративних та портфелів проектного фінансування:

- наявні індикатори зовнішнього ринку;
- відбулися зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- застосовується експертне судження.

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику враховує прогностичні дані та проводиться щоквартально на рівні окремих угод для всіх портфелів нероздібного бізнесу Банку. Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику враховує прогностичні дані та проводиться щомісячно на рівні окремих угод для всіх портфелів роздібного бізнесу Банку.

### Допоміжний критерій:

Додатковий критерій застосовується та, відповідно, за фінансовим інструментом визнається суттєве збільшення кредитного ризику, якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Етапі 2, спростовуються.

### Виключення щодо низького кредитного ризику

Банк не використовував виключення щодо інструментів з низьким рівнем кредитного ризику для кредитного бізнесу, однак він вибірково використовує виключення щодо інструментів з низьким кредитним ризиком для боргових цінних паперів.

### Інструменти з низьким кредитним ризиком

Банк визначає як активи з низьким кредитним ризиком та класифікує до Етапу 1 наступні фінансові інструменти:

- кошти, розміщені на кореспондентському рахунку в Національному банку України;
- цінні папери, емітовані Національним банком України;
- цінні папери, емітовані центральними органами виконавчої влади;
- облігації внутрішньої державної позики (ОВДП);
- векселі Державного Казначейства України;
- заборгованість банків-нерезидентів, яким провідними світовими рейтинговими агентствами присвоєний міжнародний кредитний рейтинг інвестиційного рівня.

### Визначення дефолту

Визначення дефолту, що використовується Банком, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом у разі дотримання одного з декількох наступних критеріїв:

### Кількісні критерії:

- позичальником прострочене погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 днів.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

### Якісні критерії:

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації, є:

- фінансовий актив придбаний або створений з великим дисконтом, що відображає понесені кредитні збитки;
- реструктуризація з причини фінансових труднощів позичальника зі збитком для Банку (уступка для кредитора);
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- порушення справи про банкрутство або визнання банкрутом боржника;
- смерть позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу;
- оголошення емітентом дефолту.

Вищезазначені критерії були застосовані до всіх фінансових інструментів Банку, та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком Банку. Визначення дефолту було послідовно застосоване до моделювання ймовірності настання дефолту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD) при розрахунках очікуваних кредитних збитків Банку.

Інструмент перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту протягом шести місяців поспіль. Період в шість місяців був визначений на підставі аналізу, який враховує ймовірність того, що фінансовий інструмент може повернутися до дефолтного стану після відновлення та враховує різні визначення відновлення після дефолту.

### Характеристика вхідних даних, припущень та методів оцінки

Очікуваний кредитний збиток оцінюється, базуючись на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, або протягом усього строку дії фінансового інструменту, залежно від того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, та чи актив розглядається як кредитно-знецінений. Прогнозна економічна інформація приймається до уваги при визначенні ймовірності дефолту протягом 12 місяців та за весь строк дії фінансового інструменту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD). Ці прогнози змінюються залежно від типу продукту. Очікувані кредитні збитки – продисконтований добуток показників ймовірності дефолту (PD), розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD) та дисконт-фактора (D).

### Ймовірність дефолту

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився до дати погашення зобов'язання. Загалом ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструменту розраховується з використанням, в якості початкової точки, ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, без дотримання визначеної міри обережності. Після цього використовуються різні статистичні методи для оцінки того, як буде змінюватись ймовірність настання дефолту протягом строку дії кредиту або портфеля кредитів, починаючи від дати первісного визнання. Ймовірність настання дефолту базується на історичних даних та параметричних функціях.

Для оцінки ймовірності настання дефолту непогашеної кредитної заборгованості використовувались різні моделі, які можна згрупувати у наступні категорії:

- за державними установами, державними та місцевими органами самоврядування, страховими компаніями та інститутами спільного інвестування визначення ймовірності настання дефолту здійснюється за допомогою матричного підходу; прогнозна інформація враховується при розрахунку ймовірності настання дефолту за допомогою однофакторної моделі Васічека (Vasicek);



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- за корпоративними клієнтами, проектним фінансуванням та фінансовими установами визначення ймовірності настання дефолту здійснюється, використовуючи параметричну модель виживання (розподіл Вейбулла);
- за іпотекою та іншими кредитами роздрібного бізнесу визначення ймовірності настання дефолту здійснюється з використанням параметричної моделі виживання в конкуруючих структурах ризику; прогнозна інформація враховується при розрахунку ймовірності настання дефолту за допомогою ступеневих моделей.

У деяких випадках, коли вхідні дані наявні не в повній мірі, для розрахунків використовувались групування, усереднення та порівняльний аналіз даних.

### *Розмір збитку у випадку настання дефолту*

Показник розміру збитків у випадку настання дефолту відображає очікування Банку про величину збитку за дефолтною заборгованістю. Розмір збитку у випадку настання дефолту залежить від типу контрагента та продукту. Розмір збитку у випадку настання дефолту виражається у вигляді відсотка втрат на одиницю заборгованості на момент дефолту. Розмір збитку у випадку настання дефолту розраховується для ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, або протягом усього строку дії фінансового інструменту, де 12-місячний рівень збитку у випадку настання дефолту – це відсоток збитків, що очікуються, якщо дефолт відбудеться протягом наступних 12 місяців, а розмір збитку для ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії фінансового інструменту – це відсоток збитків, що очікується, якщо дефолт відбудеться протягом очікуваного залишкового строку дії кредиту.

Для оцінки збитків у випадку настання дефолту за непогашеною кредитною заборгованістю використовувались різні моделі, які можна згрупувати у наступні категорії:

- за державними установами розмір збитку у випадку настання дефолту розраховувався, використовуючи ринкові джерела інформації;
- за іншими клієнтами розмір збитку у випадку настання дефолту розраховується шляхом дисконтування грошових потоків, отримуваних під час стягнення заборгованості з боржника; прогнозна інформація за розміром збитку у випадку дефолту обчислюється за допомогою моделі Васічека (Vasicek).

За певних обставин, коли деякі вхідні дані наявні не в повній мірі, використовуються альтернативні моделі відновлення, порівняльний аналіз та експертні оцінки.

### *Заборгованість під ризиком дефолту*

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився до дати погашення. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів, які змінюються залежно від типу продукту. Для продуктів, що амортизуються, та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Для поновлюваних («револьверних») продуктів заборгованість під ризиком дефолту прогнозується шляхом використання поточного балансу та коефіцієнту кредитної конверсії, що дозволяє прогнозувати використання кредитного ліміту на момент дефолту. В окремих випадках, коли деякі вхідні параметри наявні не в повній мірі, для розрахунку використовують порівняльний аналіз даних.

### *Дисконтування*

Ставка дисконтування, яка використовується для розрахунку очікуваних кредитних збитків, крім лізингу та придбаних (створених) знецінених кредитів, є ефективною процентною ставкою або наближеною до неї.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

### Розрахунок

Очікуваний кредитний збиток – це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту до запланованого строку. Це відображається функцією виживання S. Такий розрахунок показує майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються. Розрахункові значення очікуваних кредитних збитків потім зважуються за прогнозним сценарієм.

### Прогнозна інформація

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних втрат включають прогнозну інформацію. Банк здійснив аналіз та визначив основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля.

Ці економічні показники та їх вплив на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії. Також для цього процесу використовується експертні оцінки. Прогноз цих економічних даних («базовий економічний сценарій») здійснюється щороку та забезпечує кращу оцінку економіки на наступні три роки. Через три роки, щоб екстраполювати економічні показники на весь залишковий період дії кожного інструмента, був використаний підхід повернення до середнього, що визначає, чи ці дані до настання терміну погашення будуть відповідати тенденції довготривалої середньої ставки або довгострокового середнього темпу зростання. Вплив цих економічних даних на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту було визначено шляхом проведення статистичної регресії, щоб зрозуміти історичний вплив на ставки дефолту та компоненти розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту.

У доповнення до базового економічного сценарію також фіксується найкращий результат та найгірший результат, а також використовуються коефіцієнти зважування для забезпечення не лінійності. Банк дійшов висновку, що три сценарії або менше належним чином охоплюють не лінійність. Коефіцієнти зважування визначаються поєднанням статистичного аналізу та експертного оцінювання, враховуючи діапазон можливих результатів, кожний обраний результат є репрезентативним. Очікувані зважені збитки визначаються за кожним сценарієм за допомогою відповідної очікуваної моделі кредитних збитків та множаться на відповідний коефіцієнт зважування.

Як і у випадку з будь-якими економічними прогнозами, екстраполяції та ймовірності виникнення супроводжуються високим ступенем властивої невизначеності, і тому фактичні результати можуть істотно відрізнитись від прогнозованих. Банк вважає ці прогнози найкращою оцінкою можливих результатів та охоплює будь-які потенційні нелінійні фактори та асиметричності в рамках різних портфелів Банку.

### Аналіз чутливості

Найбільш важливі фактори, що впливають на резерви під очікувані кредитні збитки, є наступними:

- корпоративні портфелі: валовий внутрішній продукт, рівень безробіття, ставка за довгостроковими державними облігаціями, рівень інфляції;
- роздрібні портфелі: валовий внутрішній продукт, рівень безробіття, ціни на нерухомість.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

## Концентрація за географічною ознакою

Нижче представлено концентрацію фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою:

	2024 р.			Усього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	
<b>Активи:</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 077	-	283	31 360
Кошти в інших банках	8 367	-	-	8 367
Кредити та заборгованість клієнтів	1 547	-	-	1 547
Інвестиції в цінні папери	285 184	-	-	285 184
Інші фінансові активи	145	-	5	150
	<u>326 320</u>	<u>-</u>	<u>288</u>	<u>326 608</u>
<b>Зобов'язання:</b>				
Кошти клієнтів	133 806	1 504	12 966	148 276
Інші фінансові зобов'язання	788	-	-	788
	<u>134 594</u>	<u>1 504</u>	<u>12 966</u>	<u>149 064</u>
<b>Чиста позиція</b>	<u>191 726</u>	<u>(1 504)</u>	<u>(12 678)</u>	<u>177 544</u>
<b>Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	2023 р.			Усього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	
<b>Активи:</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	130 763	-	128	130 891
Кошти в інших банках	1 654	-	-	1 654
Кредити та заборгованість клієнтів	2 213	-	-	2 213
Інвестиції в цінні папери	245 239	-	-	245 239
Інші фінансові активи	367	-	-	367
	<u>380 236</u>	<u>-</u>	<u>128</u>	<u>380 364</u>
<b>Зобов'язання:</b>				
Кошти клієнтів	218 627	1 381	6 982	226 990
Інші фінансові зобов'язання	753	-	-	753
	<u>219 380</u>	<u>1 381</u>	<u>6 982</u>	<u>227 743</u>
<b>Чиста позиція</b>	<u>160 856</u>	<u>(1 381)</u>	<u>(6 854)</u>	<u>152 621</u>
<b>Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе виконати свої фінансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику управлінський персонал Банку забезпечив доступність різних джерел фінансування додатково до своєї мінімальної суми банківських депозитів. Управлінський персонал також здійснює щоденне управління активами з урахуванням ліквідності та контроль майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявності застави з високим рейтингом, що може використовуватися для забезпечення додаткового фінансування у разі необхідності.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

Основний фактор ризику ліквідності представлений розривом в строках погашення активів і зобов'язань Банку.

Основні принципи управління ризиком ліквідності є такими:

- централізація управління ризиком ліквідності на рівні Головного офісу;
- окреме управління короткостроковою і структурною ліквідністю;
- диверсифікація джерел фінансування;
- обмеження ризику ліквідності шляхом встановлення лімітів;
- прагнення до узгодження активів і зобов'язань за строками погашення;
- підтримання достатнього «буферу» ліквідності на випадок нестачі ліквідних коштів;
- достатня система моніторингу і контролю.

Для оцінки ризику ліквідності Банк використовує аналіз розривів в строках погашення, аналіз з використанням фінансових коефіцієнтів, аналіз сценаріїв (в тому числі стрес-тестування), а також аналіз структури позикових грошових коштів. Банк оцінює ризик ліквідності за кожною валютою. Аналіз строків погашення фінансових активів та зобов'язань наведено в Примітці 26.

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за реалізацію управління ризиком ліквідності в рамках затвердженого бізнес-плану. Казначейство відповідає за оперативне управління ризиком ліквідності, забезпечуючи підтримку ліквідності на належному рівні. Комітет з питань управління активами та пасивами приймає рішення, що визначають структуру ліквідності Банку у більш віддаленій перспективі.

### *Управління ризиком короткострокової ліквідності*

З метою оцінки ризику короткострокової ліквідності Банк щодня здійснює аналіз розривів у строках погашення за відповідними угодами і за видами валют. Для визначення щоденної потреби у додатковому фінансуванні використовується детальний графік погашення для строків погашення до 14 днів, а строки погашення від 14 до 90 днів групуються у кілька часових категорій для цілей управління ліквідністю.

Банк утримує портфель різних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Банк вважає наступні активи високоліквідними: грошові кошти в касі, кореспондентські рахунки в НБУ та інших банках, а також цінні папери, які рефінансує НБУ. Достатній обсяг ліквідних активів визначається на основі стрес-тестування. Крім цього, Банком укладено генеральні угоди з більшістю банків України, які він може використовувати для задоволення неочікуваних потреб у грошових коштах.

### *Управління ризиком структурної ліквідності*

З метою оцінки ризику структурної ліквідності Банк здійснює аналіз розриву строків погашення активів і зобов'язань за відповідними угодами (понад 91 день) та за валютами.

### *Аналіз сценаріїв при управлінні ризиком ліквідності*

Банк здійснює регулярний контроль ліквідності на грошовому ринку шляхом аналізу трьох сценаріїв: звичайні ринкові умови, криза ліквідності Банку та криза ліквідності на ринку. На випадок виникнення непередбачених обставин для подолання кризи ліквідності в Банку розроблений план фінансування у кризових ситуаціях.

Крім цього, Банк розробляє та використовує сценарії стрес-тестування, що відображають малоімовірні, але істотні негативні зміни факторів, що впливають на діяльність Банку. Сценарії стрес-тестування використовуються в процесі оцінки достатності внутрішньої ліквідності в Банку (ILAAP).

Диверсифікована структура зобов'язань Банку досягається шляхом постійного моніторингу концентрації портфелю боргових зобов'язань за категорією клієнтів з найбільшими сумами коштів у Банку (топ 10 вкладників, концентрація коштів найбільших вкладників/кредиторів - більше 2 млн. грн., концентрація коштів інсайдерів Банку тощо).



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ****За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Банк здійснює управління відтоком ліквідності за рахунок проведення роз'яснювальної роботи серед клієнтів для збереження депозитного портфелю, утримання залишків на поточних рахунках, стягнення коштів з проблемних позичальників та реалізації нерухомого майна Банку.

*Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишилися до погашення*

У наведених нижче таблицях відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань із виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню до 3-х місяців, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>До 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
Кошти клієнтів	146 598	1 808	-	-	148 406
Інші фінансові зобов'язання	609	175	4	-	788
<b>Усього</b>	<b>147 207</b>	<b>1 983</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>149 194</b>
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>До 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
Кошти клієнтів	224 641	2 460	-	-	227 101
Інші фінансові зобов'язання	588	161	4	-	753
<b>Усього</b>	<b>225 229</b>	<b>2 621</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>227 854</b>

Протягом 2024 року та у 2023 році Банк не має зобов'язань щодо кредитування або інших форм зобов'язань за гарантіями, поруками, акредитивами, тощо.

Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом строку до трьох місяців, у наведених вище таблицях.

**Процентний ризик банківської книги**

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. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних Звіту про прибутки і збитки Банку.

Чутливість Звіту про прибутки і збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі зміни процентної ставки за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня 2024 та 2023 років. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на Звіт про прибутки і збитки.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	Станом на 31 грудня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Процентна ставка	Процентна ставка	Процентна ставка	Процентна ставка
	+1 %	-1 %	+1 %	-1 %
Чистий вплив на прибуток, при паралельній зміні кривої доходності	1 394	(1 394)	2 183	(2 183)
Чистий вплив на прибуток, при непаралельній зміні кривої доходності	3 960	(3 960)	2 461	(2 461)

**Ринковий ризик**

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. Банк розділяє свій ринковий ризик на ризик банківської книги та ризик торгової книги. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості.

*Валютний ризик*

Валютний ризик – це потенційна загроза виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют та банківських металів на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції. Банк на щоденній основі здійснює моніторинг розмірів ліміту довгої та короткої валютної позиції в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ.

Нижче представлена інформація про рівень валютного ризику Банку:

	Гривні	Долари США 1 доллар США = 42,039 гривні	Євро 1 евро = 43,9266 гривні	Інші іноземні валюти	Усього
31 грудня 2024 року					
<b>Непохідні фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 029	7 632	10 753	946	31 360
Кошти в інших банках	-	8 367	-	-	8 367
Кредити та заборгованість клієнтів	281	1 266	-	-	1 547
Інвестиції в цінні папери	285 184	-	-	-	285 184
Інші фінансові активи	150	-	-	-	150
<b>Усього непохідні фінансові активи</b>	<b>297 644</b>	<b>17 265</b>	<b>10 753</b>	<b>946</b>	<b>326 608</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	124 953	11 285	11 946	92	148 276
Інші фінансові зобов'язання	334	2	-	452	788
<b>Усього непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>125 287</b>	<b>11 287</b>	<b>11 946</b>	<b>544</b>	<b>149 064</b>
<b>Відкрита балансова позиція</b>	<b>172 357</b>	<b>5 978</b>	<b>(1 193)</b>	<b>402</b>	



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	Гривні	Долари США 1 доллар США = 37,9824 гривні	Євро 1 евро = 42,2079 гривні	Інші іноземні валюти	Усього
31 грудня 2023 року					
<b>Непохідні фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	113 154	6 434	10 567	736	130 891
Кошти в інших банках	-	1 654	-	-	1 654
Кредити та заборгованість клієнтів	303	1 910	-	-	2 213
Інвестиції в цінні папери	233 488	11 751	-	-	245 239
Інші фінансові активи	367	-	-	-	367
<b>Усього непохідні фінансові активи</b>	<b>347 312</b>	<b>21 749</b>	<b>10 567</b>	<b>736</b>	<b>380 364</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	202 029	13 448	11 471	42	226 990
Інші фінансові зобов'язання	263	1	-	489	753
<b>Усього непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>202 292</b>	<b>13 449</b>	<b>11 471</b>	<b>531</b>	<b>227 742</b>
<b>Відкрита балансова позиція</b>	<b>145 020</b>	<b>8 300</b>	<b>(904)</b>	<b>205</b>	

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2024 року та 2023 рік, з огляду на фінансові активи та зобов'язання і прогнозовані грошові потоки. Проведений аналіз полягає в розрахунку можливого обґрунтованого впливу зміни у валютних курсах по відношенню до гривні на Звіт про прибутки і збитки, при цьому всі інші зміни прийняті величинами постійними. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на Звіт про прибутки і збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у Звіті про прибутки і збитки чи власному капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення у Звіті про прибутки і збитки чи у власному капіталі.

<b>Валюта</b>	<b>Збільшення валютного курсу, % 2024 р.</b>	<b>Вплив на прибуток та власний капітал 2024 р.</b>	<b>Збільшення валютного курсу, % 2023 р.</b>	<b>Вплив на прибуток та власний капітал 2023 р.</b>
Долари США	10%	637	10%	898
Євро	10%	(119)	10%	(90)
<b>Валюта</b>	<b>Зменшення валютного курсу, % 2024 р.</b>	<b>Вплив на прибуток та власний капітал 2024 р.</b>	<b>Зменшення валютного курсу, % 2023 р.</b>	<b>Вплив на прибуток та власний капітал 2023 р.</b>
Долари США	-10%	(637)	-10%	(898)
Євро	-10%	119	-10%	90

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

### Операційний ризик

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. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. 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.

### 25. Оцінка справедливої вартості

#### Процедури оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Служба управління ризиками, Казначейство та Департамент інвестиційної нерухомості та господарської діяльності Банку визначають політику і процедури як для періодичної оцінки справедливої вартості, як у випадку некотируваних цінних паперів, некотируваних похідних фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості, так і для одноразової оцінки, наприклад, у випадку оцінки активів, призначених для продажу.

Для оцінки значимих активів, таких, як нерухомість, залучаються сторонні (незалежні) оцінювачі. До переліку критеріїв, що визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність і дотримання професійних стандартів. Після обговорення зі сторонніми оцінювачами, Банк приймає рішення про те, які методики оцінки та вхідні дані повинні використовуватися в кожному випадку.

На кожен звітну дату Банк аналізує зміни вартості активів і зобов'язань, щодо яких відповідно до облікової політики потрібна переоцінка або повторний аналіз. Для цілей даного аналізу Банк перевіряє основні вхідні дані, використані при попередній оцінці, зіставляючи інформацію в оціночних розрахунках з договорами та іншими значущими документами. Разом із незалежними оцінювачами Банк також порівнює кожен змін справедливої вартості кожного активу і зобов'язання із даними, отриманими з відкритих джерел інформації (верифікація майна), та робить висновок, чи є така зміна обґрунтованою. Періодично Банк і незалежні оцінювачі представляють результати оцінки службі внутрішнього аудиту і незалежним (зовнішнім) аудиторам Банку. При цьому глибоко критично аналізуються та подекуди дебатовуються основні припущення, які були використані при проведенні робіт із незалежної оцінки.

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості усі активи розподіляються за ієрархією на Рівні 1, 2 або 3 в залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості активів, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки. Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості і, за наявності, має бути використана без коригування для оцінки справедливої вартості.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активів чи зобов'язань, яких немає у відкритому доступі.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

### Ієрархія джерел справедливої вартості

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Використовуються наступні способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань:

Справедлива вартість державних облігацій України, оцінюється за 1 та 2 рівнем ієрархії у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінки справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому.

Кореспондентські рахунки та кошти в інших банках оцінюються за 3 рівнем ієрархії через дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників банку та його профілю ризику.

Будівлі та офісні приміщення оцінюються за 2 рівнем ієрархії. Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів, використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкта нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки, є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

Нерухомість на стадії будівництва оцінюється за 3 рівнем ієрархії. Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень. При цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкта нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки, є ціна за квадратний метр об'єкта нерухомості.

### Інші фінансові інструменти

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для коштів в інших банках, коштів банків, кредитів та заборгованості клієнтів, дебіторської та кредиторської заборгованості, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів на вимогу та поточних рахунків, що не мають визначеного строку погашення.

Кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за 3 рівнем ієрархії через дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента та його профілю ризику.

Депозитні сертифікати оцінюються за 2 рівнем ієрархії через дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Кошти клієнтів оцінюються за 2 рівнем ієрархії через дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента та його профілю ризику.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

З метою розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

У таблиці нижче представлений аналіз активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, в розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2024 року:

Оцінка справедливої вартості з використанням:				
Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Значні спостережувані входні дані (Рівень 2)	Значні неспостережувані входні дані (Рівень 3)	Усього	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції в цінні папери	192 150	-	-	192 150
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	281	281
Основні засоби (будівлі)	-	25 669	-	25 669
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 729	-	25 631	31 360
	-	93 034		93 034
Інвестиції в цінні папери	-	-	-	-
Кошти в інших банках	-	-	8 367	8 367
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 266	1 266
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти клієнтів	-	148 264	-	148 264

У таблиці нижче представлений аналіз активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, в розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 року:

Оцінка справедливої вартості з використанням:				
Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Значні спостережувані входні дані (Рівень 2)	Значні неспостережувані входні дані (Рівень 3)	Усього	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції в цінні папери	181 052	-	-	181 052
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	303	303
Основні засоби (будівлі)	-	25 510	-	25 510
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 815	-	126 076	130 891
Інвестиції в цінні папери	-	64 187	-	64 187
Кошти в інших банках	-	-	1 654	1 654
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 910	1 910
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти клієнтів	-	226 940	-	226 940



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче наведено порівняння за категоріями балансової вартості та справедливої вартості фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю. Таблиця не містить інформації щодо справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань:

	2024 рік		2023 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 360	31 360	130 891	130 891
Кошти в інших банках	8 367	8 367	1 654	1 654
Інвестиції в цінні папери	93 034	93 034	64 187	64 187
Кредити та заборгованість клієнтів	1 266	1 266	1 910	1 910
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти клієнтів	(148 276)	(148 264)	(226 934)	(226 940)

Справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам, в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2024 та 2023 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 та 2023 років балансова вартість таких кредитів складала 1 266 тисяч гривень та 1 910 тисяч гривень, відповідно.

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

**Методика розрахунку**

Для оцінки справедливої вартості кредиту в портфелі Банку застосовується дохідний метод (розглядаються майбутні суми (грошові потоки або доходи і витрати) від набору можливих сценаріїв повернення боргу і береться до розрахунку кожен з них, навіть якщо ймовірність реалізації окремого сценарію з такого діапазону невелика. Оцінка очікуваних грошових потоків в рамках сценарного аналізу здійснюється на підставі прогнозу грошових потоків, і розраховується шляхом врахування цих потоків по ставці дисконтування («ринкова ставка») з урахуванням періоду (терміну) надходжень грошових потоків. Банк дисконтує грошові потоки з метою визначення вартості грошових потоків, що відносяться до майбутніх періодів, на даний момент часу.

**Вхідні дані для розрахунку**

Банк використовує наступні вхідні дані для розрахунку справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- очікувані грошові потоки;
- ставка дисконтування («ринкова ставка»);
- справедлива вартість забезпечення;
- ймовірності реалізації сценаріїв з урахуванням судження Банку, яке ґрунтується в тому числі, але не обмежуючись, на історичному досвіді взаємодії з позичальником.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ****За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)***Чутливість**

Чутливість кредитів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток до зовнішніх факторів відображає вплив припустимих змін справедливої вартості забезпечення та ставки дисконтування на справедливую вартість

**Станом на  
31 грудня 2024 року**

	Вартість забезпечення +15 %	Вартість забезпечення -15 %
Чистий вплив на прибуток, при зміні вартості забезпечення	23	(23)

**Станом на  
31 грудня 2024 року**

	Ставка дисконтування +5 %	Ставка дисконтування -5 %
Чистий вплив на прибуток, при зміні ставки дисконтування	(6)	7

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості*

Припускається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення.

*Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою процентною ставкою*

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків з застосуванням чинних ринкових процентних ставок до боргових зобов'язань з аналогічним кредитним ризиком та строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. У випадку не котируваних боргових інструментів використовується модель дисконтованих грошових потоків за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду часу до погашення для боргових інструментів з аналогічними умовами і кредитним ризиком.



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

**26. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань**

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 24.

	<b>2024 рік</b>		
	<i>До одного року</i>	<i>Понад один рік</i>	<i>Усього</i>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 360	-	31 360
Кошти в інших банках	8 367	-	8 367
Інвестиції в цінні папери	154 066	131 118	285 184
Кредити та заборгованість клієнтів	677	870	1 547
Інші фінансові активи	150	-	150
<b>Усього</b>	<b>194 620</b>	<b>131 988</b>	<b>326 608</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	148 276	-	148 276
Інші фінансові зобов'язання	784	4	788
<b>Усього</b>	<b>149 060</b>	<b>4</b>	<b>149 064</b>
<b>Чиста сума</b>	<b>45 560</b>	<b>131 984</b>	<b>177 544</b>

	<b>2023 рік</b>		
	<i>До одного року</i>	<i>Понад один рік</i>	<i>Усього</i>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	130 891	-	130 891
Кошти в інших банках	1 654	-	1 654
Інвестиції в цінні папери	88 261	156 978	245 239
Кредити та заборгованість клієнтів	554	1 659	2 213
Інші фінансові активи	367	-	367
<b>Усього</b>	<b>221 727</b>	<b>158 637</b>	<b>380 364</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	226 990	-	226 990
Інші фінансові зобов'язання	749	4	753
<b>Усього</b>	<b>227 739</b>	<b>4</b>	<b>227 743</b>
<b>Чиста сума</b>	<b>(6 012)</b>	<b>158 633</b>	<b>152 621</b>

У наведених таблицях відображені очікувані грошові потоки, розраховані Банком без урахування історичної інформації про погашення депозитів у попередніх періодах. У таблицях представлено строки погашення, що їх передбачено відповідними договорами (при цьому враховано песимістичний сценарій в частині повернення кредитів, а саме якщо платіж по кредиту прострочений, то весь кредит відноситься в строк «Понад один рік»). Банк очікує, що більшість клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення платежу.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку основних поточних рахунків, тобто стабільного залишку коштів клієнтів, визначених за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації щодо коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 грудня 2024 року незнижувальні залишки оцінювалися в 28 207 тис. грн., що складало 70% від суми мінімального обсягу коштів на поточних рахунках протягом звітного періоду (за підсумками роботи протягом 12 міс. 2023 р.: 22 725 тис. грн.).

## 27. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець року, а також відповідні суми витрат і доходів за рік представлені нижче:

	2024 рік				2023 рік			
	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	Підприємства під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	Підприємства під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кошти в інших банках на 1 січня	-	5	-	-	-	6	-	-
Чисте зменшення / (збільшення) коштів в інших банках протягом року	-	(5)	-	-	-	(1)	-	-
<b>Кошти в інших банках на 31 грудня</b>	-	-	-	-	-	5	-	-
Сформований резерв під кошти в інших банках	-	(1)	-	-	-	1	-	-
Інші зобов'язання на 1 січня	-	-	9	-	-	-	7	-
Чисте зменшення / (збільшення) інших зобов'язань протягом року	-	-	(5)	-	-	-	2	-
<b>Інші зобов'язання на 31 грудня</b>	-	-	4	-	-	-	9	-
Кошти клієнтів на 1 січня	225	10 281	1 784	113	78	109	1 933	-
Чисте зменшення / (збільшення) коштів клієнтів протягом року	5 885	(10 077)	1 127	(74)	147	10 172	(149)	113



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	2024 рік				2023 рік			
	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	Підприємства під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	Підприємства під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кошти клієнтів на 31 грудня	6 110	204	2 911	39	225	10 281	1 784	113
Комісійні доходи	247	2	47	5	271	1	59	1
Інші доходи	-	41 685	9	-	-	58 230	14	-
Інші адміністративні витрати	-	-	-	-	-	-	633	-

До статті «Інші доходи» включено безповоротну фінансову допомогу, отриману від пов'язаної особи (компанії – резидента, спорідненої особи).

Винагорода управлінському персоналу, що складається з членів Наглядової ради, Правління та ключового персоналу, включала наступні статті:

	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	21 847	18 001
Відрахування на соціальне забезпечення	3 066	2 819
<b>Усього виплат управлінському персоналу</b>	<b>24 913</b>	<b>20 820</b>

Сума сформованого забезпечення на виплату щорічних оплачуваних відпусток та додаткових пільгових відпусток управлінському персоналу відповідно до чинного законодавства України станом на 31.12.2024 року становить 140 тис. грн. (2023 рік: 1 864 тис. грн.).

За 2024 рік додаткових виплат, що пов'язані з звільненням працівників Банку, в тому числі в зв'язку з скороченням персоналу не було.

## 28. Достатність капіталу

Метою Банку щодо управління капіталом є забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності діяльності. Для контролю за достатністю регулятивного капіталу Банк використовує нормативи, встановлені НБУ.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних із його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ****За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)***Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ**

Згідно з вимогами НБУ мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу для банків становить:

- 1) до 31 грудня 2024 року (включно) - 8,5 відсотка від сукупної експозиції під ризиком;
- 2) до 30 червня 2025 року (включно) - 9,25 відсотка від сукупної експозиції під ризиком;
- 3) із 01 липня 2025 року - 10 відсотків від сукупної експозиції під ризиком.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років показник достатності регулятивного капіталу Банку складав:

	<i>2024 рік</i>	<i>2023 рік</i>
Основний капітал	211 700	180 347
Додатковий капітал	-	24 371
<b>Усього капітал</b>	<b>211 700</b>	<b>204 718</b>
<b>Сукупна експозиція під ризиком</b>	<b>133 232</b>	<b>310 687</b>
Норматив достатності регулятивного капіталу	158,90%	65,89%

**29. Події після звітної дати**

Умови роботи Банку залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, Банк працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Підписано договір з придбання 100% акцій АТ «БТА БАНК» (Україна) між АТ "БТА Банк" (Казахстан) та двома громадянами України. Закриття угоди очікується в першій половині 2025 року.

Станом на 01.03.2025 відбулося порушення розміру регулятивного капіталу Банку (Н1) який склав 189 141,97 тис. грн., основною причиною, що мала негативний вплив на розмір регулятивного капіталу Банку є зміни у податковому законодавстві, що підвищили податковий тиск на банківські установи. Банк та Акціонер вживали та продовжують вживати заходів щодо відновлення розміру регулятивного капіталу Банку, а саме залучено кошти на умовах субординованого боргу у розмірі 13 000,00 тис. грн. терміном на 8 років зі сплатою 8 процентів річних. Банк підготував та надав до Національного банку України пакет документів з метою подальшого врахування цих коштів до капіталу Банку 2-го рівня.

Інших суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за 2024 рік, які можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

**Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку**

Євген Безвушко

Голова Правління

Галина Грідіна

Головний бухгалтер

24 березня 2025 року





**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БТА БАНК»**

**Звіт керівництва  
(звіт про управління)**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року*

## **ЗВЕРНЕННЯ ДО АКЦІОНЕРІВ/УЧАСНИКІВ ТА ІНШИХ СТЕЙКХОЛДЕРІВ ВІД ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК»**

Шановні клієнти та партнери!

В Україні 2022–2024 роки стали періодом надзвичайних випробувань, які вплинули на всі сфери життя, зокрема й на діяльність АТ «БТА БАНК» (далі – Банк). У складних умовах війни Банк зосередився на двох ключових завданнях: забезпеченні безпеки співробітників і безперервності роботи. Виконання цих пріоритетів вимагало оперативних рішень, адаптації до змін та дотримання вимог Національного банку України.

З перших днів війни Банк реалізував усі необхідні заходи для підтримки стабільної роботи, включаючи впровадження резервних сценаріїв для критично важливих послуг. Завдяки цьому клієнти мали доступ до банківських операцій без збоїв. Окрім того, АТ «БТА БАНК» постійно переглядав умови обслуговування, реагуючи на зміну потреб клієнтів у нових реаліях.

Ці виклики стали справжнім випробуванням для всього колективу, але команда Банку проявила відданість своїй справі, забезпечуючи безперервне обслуговування 24/7. Незважаючи на всі труднощі, Банк продовжував виконувати свої зобов'язання перед клієнтами, демонструючи гнучкість, професіоналізм і стійкість.

Я щиро вдячний кожному співробітнику АТ «БТА БАНК» за самовіддану працю, відповідальність і прагнення підтримувати стабільність у цей непростий період. Завдяки їхнім зусиллям Банк не лише вистояв, а й зміг адаптуватися до нових умов, підтверджуючи свою надійність і готовність підтримувати клієнтів у будь-яких ситуаціях.

Попри те, що війна триває, я глибоко вірю в мирне майбутнє України. Банк і надалі підтримуватиме свою команду та сприятиме відновленню економіки. Ми прагнемо не лише зберегти досягнення, а й створювати умови для подальшого зростання ділової активності та розвитку країни.

**Щиро Ваш,**

**Алібек Мухамєд-Рахімов**

**Голова Наглядової ради АТ «БТА БАНК»**



## **ЗВЕРНЕННЯ ДО АКЦІОНЕРІВ/УЧАСНИКІВ ТА ІНШИХ СТЕЙКХОЛДЕРІВ ВІД ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ АТ «БТА БАНК»**

### **Шановні клієнти та партнери!**

2024 рік став ще одним роком випробувань і боротьби для України. Війна продовжує впливати на всі сфери життя, проте країна тримається завдяки незламності людей, підтримці міжнародних партнерів та стійкості економіки. Попри складні обставини бізнес поступово адаптується до нових реалій, знаходячи можливості для роботи й розвитку. Вітчизняна економіка, хоча й зазнає тиску, демонструє гнучкість і поступово відновлюється, долаючи виклики, що виникають через нестабільність глобальної підтримки та постійні загрози.

АТ «БТА БАНК» (далі – Банк) продовжує свою роботу, забезпечуючи фінансову стабільність і надійність для своїх клієнтів. Завдяки професіоналізму команди, підтримці акціонера і довірі наших клієнтів Банк зміг зберегти свої позиції та продовжити виконання всіх зобов'язань. Протягом 2024 року рейтингова агенція "ІВІ-Рейтинг" неодноразово підтверджувала високий рівень надійності Банку. Ми продовжуємо брати участь у ініціативі Національного банку України POWER BANKING, забезпечуючи безперебійну роботу наших відділень навіть у разі відключення електроенергії.

Пріоритетом для нас залишається безпека співробітників і клієнтів, а також стабільність банківських операцій. Завдяки гнучкості та здатності швидко адаптуватися до змін, ми змогли забезпечити надійне обслуговування фізичних осіб та юридичних осіб в найскладніші моменти. Ми усвідомлюємо, що фінансова система є одним із важливих елементів стійкості країни, тому докладаємо максимум зусиль, щоб наші клієнти отримували якісні послуги за будь-яких умов.

Попри всі виклики, АТ «БТА БАНК» завершує 2024 рік із прибутком 15,3 млн грн, що є підтвердженням ефективності нашої стратегії та стабільності діяльності. Крім того, Банк сплатив за 2024 рік податок на прибуток у розмірі 11,6 млн грн, роблячи вагомий внесок у підтримку Держави в цей непростий час. Ми пишаємося тим, що можемо не лише зберігати фінансову стійкість, а й сприяти економічному відновленню країни.

Щиро дякую кожному співробітнику Банку за відданість своїй справі, за наполегливу працю у складних умовах і безперервну підтримку наших клієнтів. Особлива подяка нашим колегам, які нині захищають Україну – ваша мужність і сила дозволяють країні боротися за своє майбутнє.

Ми віримо в перемогу та відродження України. Разом ми зможемо подолати всі труднощі та закласти фундамент для економічного зростання та процвітання країни.

**З повагою,**

**Євген Безвушко**

**Голова Правління АТ «БТА БАНК»**



## **ЗМІСТ**

### **ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ БАНКУ.**

1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк.
2. Інформація про розвиток.
3. Вірогідні перспективи подальшого розвитку Банку.

### **ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦП БАНКОМ, ЯКЩО ЦЕ ВПЛИВАЄ НА ОЦІНКУ ЙОГО АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ФІНАНСОВОГО СТАНУ І ДОХОДІВ АБО ВИТРАТ БАНКУ**

### **ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

1. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників).
2. Персональний склад ради та колегіального виконавчого органу Банку, їх комітетів. інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти ради та колегіального виконавчого органу.
3. Інформація про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності.
4. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а також перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками.
5. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку.
6. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку, відносини з пов'язаними особами (у т.ч. акціонерами), дивіденди та дивідендна політика.
7. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах акціонерів Банку.
8. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку.
9. Інформація щодо керівників та посадових осіб, повноваження посадових осіб Банку, наявність структурних підрозділів.
10. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради Банку.
11. Основні положення політики щодо розкриття інформації Банком.
12. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності.

### **ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК**

1. Оцінка діяльності Банку щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період.
2. Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей Банку.
3. Основні положення політики Банку з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності.
4. Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом Банку.
5. Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність Банку та які мають вплив на досягнення Банком стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив.

6. Основні положення політики Банку щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками.
7. Вимоги до інформації щодо наявності у Банку зв'язків з іноземними державами зони ризику.

## **ДОДАТКИ**

Додаток 1 Основні положення Звіту Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік;

Додаток 2 Основні положення Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за 2024 рік;

Додаток 3 Основні положення Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік;

Додаток 4 Основні положення Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БТА БАНК» за 2024 рік.



## ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ БАНКУ

### 1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

Умови роботи фінансових установ залишаються складними: широкомасштабна збройна агресія російської федерації проти України триває більше трьох років. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Надалі динамічно зростають вкладення банків в ОВДП і депозитні сертифікати Національного банку України (далі – НБУ). Водночас триває збільшення гривневих портфельів чистих корпоративних та роздрібних кредитів. Поступове зниження облікової ставки сприяє здешевленню фондування та підвищенню попиту на кредити. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування – мінімальними. Попри значне збільшення ставки оподаткування, сектор залишається високорентабельним, що забезпечує його стійкість.

#### *Структура банківського сектору*

Станом на 31 грудня 2024 року в Україні надалі працював 61 банк (-2 р/р). У грудні 2024 року АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (0,04% від чистих активів сектору) було виведено з ринку через порушення законодавства та вимог регулятора. Раніше також АТ «АЛЬПАРІ БАНК» припинив банківську діяльність за власною ініціативою. Частка чистих активів групи державних банків за рік знизилася на 0,3 в. п. Частка коштів населення у держбанках знизилася до 63,3%: на 1,2 в. п. за рік.

Обсяг чистих активів банків за 2024 рік зріс на 16,2% (за фіксованим на початок періоду курсом – на 13,1% р/р відповідно). Передусім зросли вкладення в ОВДП – за рік більше ніж на третину. Банки нарощували частку державних облігацій в активах щоб зберегти дохідність портфеля в умовах зниження ставок.

Чисті гривневі кредити бізнесу зростають півтора року поспіль: за 2024 рік приріст становив 20,6%. Сприятливі умови кредитування, зокрема відсоткові ставки, заохочують кредитування і зменшують попит на субсидійовані кредити. Частка позик, наданих за програмою “Доступні кредити 5-7-9%”, у гривневому чистому портфелі бізнесу на кінець року становить 33,7%. Іпотечне кредитування і надалі відбувалося майже виключно за державною програмою “єОселя”, валовий портфель якої на кінець року збільшився до 24,1 млрд грн.

Обсяги гривневих коштів фізичних осіб у банках за рік зросли на 11,5. Загалом темп зростання коштів пришвидшився, що пояснюється значним надходженням зарплат і премій у кінці року. Строкові депозити фізичних осіб у гривні стабільно зросли на 8,8% за рік.

У грудні НБУ підвищив облікову ставку – з 13,0% до 13,5%, а у січні 2025 року – до 14,5% та у березні 2025 року – до 15,5%, чим завершив цикл зниження ключової ставки, що тривав із середини 2023 року.

### *Перспективи та ризики банківського сектору*

З початку року розпочалася оцінка якості активів банків зовнішніми аудиторами у межах оцінки стійкості банківського сектору. У травні 2025 року будуть оприлюднені базовий та несприятливий сценарії для проведення стрес-тестування найбільших установ. Банки, для яких будуть встановлені підвищені необхідні рівні достатності капіталу, мають розробити програми капіталізації або реструктуризації та виконати їх до кінця року.

### *Макроекономічне середовище та ризики*

За підсумками 2024 року Валовий внутрішній продукт (далі - ВВП) зріс на 3,6%, із яких 0,6% забезпечила державна політика "Зроблено в Україні". Разом з цим економічне зростання підтримують аграрний сектор, транспорт і будівництво.

Протягом 2024 року економіка функціонувала в складних умовах відключень електроенергії, що послаблювало економічну активність як підприємств, так і споживачів. Проте, завдяки високому рівню адаптивності до складних умов і досвіду реагування на такі виклики, українська економіка продовжила зростання.

Водночас динаміка виробництва електроенергії суттєво сповільнилася в умовах значних ракетних обстрілів, що призвели до серйозних руйнувань енергетичної інфраструктури і потребуватиме значного періоду часу та ресурсів на її відновлення.

Загальний рівень інфляції за 2024 рік становить 12%. Інфляційний тиск залишався стійким. Пришвидшення зростання споживчих цін зумовлювалося насамперед ефектами гірших цьогорічних врожаїв і впливом вищих витрат бізнесу на продовольчу сировину, енергію та оплату праці. Підтримували ціновий тиск і ефекти перенесення від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці.

Монетарна політика НБУ й надалі спрямовуватиметься на збереження інфляції на помірному рівні цього року та повернення її до цілі 5% упродовж наступних років. Цьому сприятимуть заходи НБУ із захисту гривневих доходів і заощаджень населення від інфляції та забезпечення стійкості валютного ринку.

Враховуючи зрушення в питаннях отримання міжнародної допомоги, а також очікуване поживавлення внутрішнього та зовнішнього попиту, НБУ прогнозує подальше відновлення економічної активності.

Однак зберігаються й ризики, пов'язані насамперед з війною. Так, обмежити економічне зростання можуть, зокрема, довше, ніж припускається, збереження безпекових ризиків та вища інтенсивність військових дій, подальші руйнування енергетичної інфраструктури та посилення міграційних тенденцій.

## **2. Інформація про розвиток**

### *Основні напрямки діяльності Банку*

- Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб.
- Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі в банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- Реалізація непрофільних активів (в частині стягнутого майна);
- Розміщення вільних грошових коштів в безризикові активи, в т.ч., але не обмежуючись, депозитні сертифікати НБУ, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або в активи з низьким рівнем ризику (міжбанківські операції).



*Основні продукти та послуги*

- Казначейські послуги: інструменти валютного і грошового ринку, діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (брокерська діяльність, субброкерська діяльність, дилерська діяльність), депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи);
- Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- Розміщення залучених у вклади (депозити), коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;
- Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських і інших фінансових послуг.

*Звіт про прибутки і збитки*

	2024 рік	2023 рік	тис. грн. +/-
Процентні доходи	41 093	39 584	1 509
Процентні витрати	(3 460)	(856)	(2 604)
Чисті процентні доходи	37 633	38 728	(1 095)
Чисті процентні доходи після знецінення процентних активів	51 955	24 130	27 825
Чистий комісійний (збиток)	(1 502)	(3 006)	1 504
Інший непроцентний дохід	63 080	60 326	2 754
Витрати на персонал	(57 076)	(51 712)	(5 364)
Знос та амортизація	(7 304)	(10 371)	3 067
Інші операційні витрати	(21 383)	(16 686)	(4 697)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	(69)	5	(74)
Інші непроцентні витрати	(85 832)	(78 764)	(7 068)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	27 701	2 686	25 015
Витрати на податок на прибуток	(12 410)	(348)	(12 062)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>15 291</b>	<b>2 338</b>	<b>12 953</b>

За підсумками 2024 року Банк отримав прибуток у сумі 15,3 млн грн. Чистий процентний дохід у порівнянні з попереднім роком зменшився на 1,1 млн грн або 3% та склав 37,6 млн грн. На 2,6 млн грн збільшилися процентні витрати, що обумовлено збільшенням процентних витрат за рахунками юридичних осіб. Інший непроцентний дохід збільшився на 2,7 млн грн та склав 63,1 млн грн. Впродовж 2024 року Банк отримувач чергові транші безповоротної фінансової допомоги від пов'язаної з Банком особи на загальну суму 41,7 млн грн шляхом перерахування з поточного рахунку компанії відкритого в Банку, на рахунок інших доходів Банку. Також, у вересні Банк отримав дохід від продажу земельної ділянки (0,4998 га), яка знаходиться за адресою Київська обл., Макарівський р-н, с. Колонщина, у сумі 19,7 млн грн.

*Звіт про фінансовий стан*

	2024 рік	2023 рік	тис. грн. +/-
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 360	130 891	(99 531)
Кошти в інших банках	8 367	1 654	6 713
Кредити та заборгованість клієнтів	1 547	2 213	(666)
Інвестиції в цінні папери	285 184	245 239	39 945
Основні засоби та нематеріальні активи	34 568	32 064	2 504
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	323	(323)
Інші активи	15 959	16 654	(695)
<b>Усього активів</b>	<b>376 985</b>	<b>429 038</b>	<b>(52 053)</b>
Кошти клієнтів, у т.ч.	148 276	226 990	(78 714)
<i>Поточні рахунки</i>	<i>135 167</i>	<i>213 015</i>	<i>(77 848)</i>
<i>Строкові кошти</i>	<i>13 109</i>	<i>13 975</i>	<i>(866)</i>
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	11 642	-	11 642
Інші зобов'язання	4 367	6 747	(2 380)
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>164 285</b>	<b>233 737</b>	<b>(69 452)</b>
<b>Власний капітал</b>	<b>212 700</b>	<b>195 301</b>	<b>17 399</b>
<b>Всього зобов'язань і капіталу</b>	<b>376 985</b>	<b>429 038</b>	<b>(52 053)</b>

Протягом звітнього року Банком проводились розміщення вільних коштів у безризикові активи - в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ. Інвестиції у боргові цінні папери на кінець року склали 75,6% від загальних активів Банку або 285,2 млн грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року залучені кошти клієнтів склали 148,3 млн грн, зменшення коштів за рік на 78,7 млн грн в основному обумовлено зменшенням залишків на поточних рахунках юридичних осіб.

*Капітал і нормативи НБУ*

Мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку (Н1), що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, має становити не менше 200 млн грн, фактичний регулятивний капітал Банку на 01.01.2025 становить 211,7 млн грн.

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 8,5% (з 01.01.2025 до 30.06.2025 – 9,25%, з 01.07.2025 – 10%) від суми активів, зважених за коефіцієнтами ризику, розрахованих за вимогами НБУ. Станом на 01.01.2025 показник достатності капіталу Банку складав 158,9%.

Рівень ліквідності та платоспроможності Банку, за рахунок суттєвої суми високоякісних необтяжених активів на балансі Банку (в середньому за минулий рік – більше 80% в загальних активах Банку), дозволяє своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед усіма кредиторами та вкладниками, про що свідчать, в т.ч., високі значення коефіцієнтів покриття ліквідністю Банку (LCR) та достатня величина коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR). При цьому, Банк дотримується встановлених НБУ значень пруденційних нормативів.

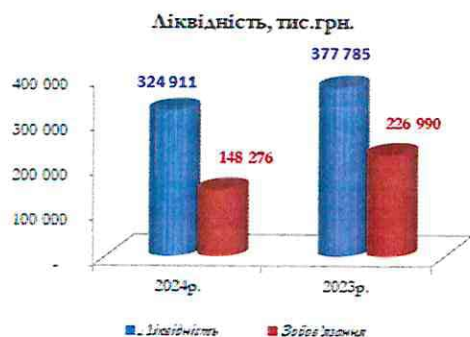


## Ліквідність

Станом на 31 грудня 2024 року кошти клієнтів у сумі 85,9 млн грн (57,91%) належали десяти найбільшим клієнтам (2023 р.: 184,0 млн грн, або 81,06%).

Банк зважено підходить до управління ліквідністю, усі клієнтські кошти розміщені в високоліквідні активи з низьким рівнем ризику, а саме у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП.

Кінцевий строк погашення облігацій – 04.11.2026, максимальна ефективна процентна ставка - 20,72% річних у гривні; та депозитні сертифікати, емітовані НБУ, з кінцевим строком погашення до 01.01.2025 та ефективною процентною ставкою 14,25%.



### Ліквідність

	2024 рік	2023 рік
<b>Ліквідність</b>	<b>324 911</b>	<b>377 785</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 360	130 891
Кошти в інших банках	8 367	1 654
Інвестиції в боргові цінні папери	285 184	245 239
<b>Зобов'язання</b>	<b>148 276</b>	<b>226 990</b>
Кошти клієнтів	148 276	226 990
<b>Ліквідність Банку, всього</b>	<b>176 635</b>	<b>150 795</b>

## Рейтинги

Впродовж 2024 року ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" підтвердило рейтинги надійності банківських вкладів та кредитний рейтинг Банку:

- ✓ Рішення №08-24/ДВ/ВТАВ 01-24ур від 23.02.2024 "Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів" Протокол Рейтингового комітету від 23.02.2024 №2

Рівень кредитного рейтингу: 5 (відмінна надійність)

- ✓ Рішення №07-23/ФС/ВТАВ 01-24ур від 23.02.2024 "Про оновлення кредитного рейтингу" Протокол Рейтингового комітету від 23.02.2024 №2

Рівень кредитного рейтингу: uaBBB- (Результат оновлення – підтвердження рейтингу зі збереженням у Контрольному списку)

Прогноз рейтингу: негативний

- ✓ Рішення №55-24/ДВ/ВТАВ 01-25ур від 07.08.2024 "Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів" Протокол Рейтингового комітету від 07.08.2024 №14

Рівень кредитного рейтингу: 5 (відмінна надійність)

- ✓ Рішення №54-24/ФС/ВТАВ 01-25ур від 07.08.2024 "Про оновлення кредитного рейтингу" Протокол Рейтингового комітету від 07.08.2024 №14

Рівень кредитного рейтингу: uaBBB- (Результат оновлення – підтвердження рейтингу зі збереженням у Контрольному списку)

Прогноз рейтингу: негативний

## Членство в професійних об'єднаннях, асоціаціях та організаціях

Станом на 31 грудня 2024 року 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 асоціація банків України.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду №38 від 16.02.2010).

### *Діяльність у сфері досліджень і розроблень*

Досліджень та розроблень протягом 2024 року Банком не здійснювалось.

### *Людські ресурси, інтелектуальний капітал*

Людські ресурси - специфічний і найважливіший з усіх видів економічних ресурсів. Як фактор економічного розвитку, людські ресурси - це працівники, які мають певні професійні навички і знання і можуть використовувати їх у трудовому процесі.

Інтелектуальний капітал Банку виражений через професійну компетентність і кваліфікацію працівників. 89% персоналу Банку мають вищу освіту першого (бакалаврського) та другого (магістерського) рівнів вищої освіти, 5% працівників отримали фахову передвищу освіту та 6% працівників мають середню освіту (в тому числі середню спеціальну та середню технічну освіту). 87% працівників мають досвід в банківській та фінансовій сферах більше 5 років. Значна увага приділяється навчанню персоналу Банку, не тільки обов'язкового, але і того, що стосується підвищення кваліфікації, знань і навичок, розкриття людського потенціалу. У 2024 році в Банку проводилось зовнішнє та внутрішнє навчання персоналу.

Коефіцієнт плинності кадрів за період 01.01.2024 - 31.12.2024 складає 8,7%, звільнень працівників за прогули та інші порушення трудової дисципліни, невідповідність займаній посаді, тощо у 2024 році в Банку не було. Банк прагне створювати комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки.

У 2024 році Банк зважено підходив до формування штату. Штатна чисельність працівників за 2024 рік скоротилася на 2 особи з 82 осіб на початок року до 80 осіб на кінець року. Банк забезпечений кваліфікованим банківським персоналом. Кваліфікація якого підтримується через:

- систему підвищення кваліфікації кадрів;
- стимулювання кар'єрного зростання та формування кадрового резерву;
- наявність сформованих традицій внутрішньобанківської культури, корпоративного духу, професійної етики.

### *Технологічні ресурси*

Банк забезпечений достатньою кількістю банківського обладнання, комп'ютерної техніки та програмного забезпечення, потрібного для надання банківських та інших фінансових послуг, захисту інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення



бухгалтерського обліку та складання щоденного балансу і відповідної статистичної звітності, проведення розрахунків та участі в системі електронних платежів НБУ, що відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.

В умовах воєнного стану в Україні та враховуючи вимоги НБУ та НКЦПФР щодо інформаційної безпеки з грудня 2022 року Банк отримує хмарні послуги - інфраструктура (сервери) Банку розміщені в комерційному дата центрі за межами України для забезпечення збереження даних та можливості роботи Банку в умовах втрати доступу до існуючих ресурсів.

### 3. Вірогідні перспективи подальшого розвитку Банку

Керівництво та Акціонер мають намір і в подальшому підтримувати господарську діяльність Банку.

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

- рівень достатності капіталу згідно з вимогами НБУ – 158,90% (2023 р.: 65,89%);
- наміри Акціонера і в подальшому підтримувати діяльність Банку;
- істотний рівень ліквідності (в т.ч. сформований за рахунок власних коштів Банку);
- низька частка активів з високим кредитним ризиком в активах Банку.

Стратегія діяльності та розвитку Банку на 2025-2027 роки, Бізнес-план розвитку Банку на 2025 рік та Бюджету Банку на 2025 рік (затверджені рішенням Наглядової ради 31.01.2025 р (Протокол №3) передбачає шляхи для поновлення його розвитку та активної діяльності, відповідно до основних напрямків діяльності Банку на період з 01.02.2025 р. по 31.12.2027 р.<sup>2</sup>:

1. Відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі рахунків умовного зберігання (ескроу).
2. Залучення до вкладів (депозитів) коштів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб.
3. Впровадження з II кварталу 2025 року виваженої 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».

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2025 - 2027 роки та бюджету на 2025 рік, а саме незважаючи на воєнні дії в Україні продовжувати надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до наданих НБУ ліцензій.

Водночас існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність

<sup>2</sup> затверджених рішенням Єдиного Акціонера від 28.01.2025 р.

на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

## **ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІП БАНКОМ, ЯКЩО ЦЕ ВПЛИВАЄ НА ОЦІНКУ ЙОГО АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ФІНАНСОВОГО СТАНУ І ДОХОДІВ АБО ВИТРАТ БАНКУ**

Протягом звітного періоду Банк не укладав деривативів та не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів. Відповідно, впливу операцій на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку не було.

## **ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

Метою діяльності Банку є одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб його Акціонера. Банк є універсальним банком і може надавати фізичним і юридичним особам (резидентам і нерезидентам) будь-які послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», наданих НБУ та НКЦПФР ліцензій та здійснення іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

*Посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк:*

[Printsipi\\_korp\\_upravl\\_2022.pdf \(btbank.ua\)](#)

Банк не застосовує інший кодекс корпоративного управління (кодекс корпоративного управління, затверджений НКЦПФР та/або кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб) та не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги. Банк дотримувася Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК».

Акціонер Банку – власник простих акцій має право:

- брати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному Статутом Банку та внутрішніми документами Банку;
- користуватися правом на переважне придбання акцій додаткової емісії акцій Банку (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку (далі також – загальні збори або збори) рішення про невикористання такого права);
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) згідно з чинним законодавством України та в обсязі, визначеному Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку;
- одержувати інформацію про діяльність Банку у встановленому чинним законодавством України порядку;
- отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна Банку.
- Акціонери мають право відчужувати належні їм акції Банку без згоди інших акціонерів Банку.
- Акціонери Банку мають також інші права, передбачені Статутом, чинним законодавством України.



## 1. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

1.

<b>Дата проведення</b>	04.01.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: 050059, Казахстан, Бостандикський район р-н, м. Алмати, проспект Н. Назарбаєв, б. 223, н.п. 247 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства»
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Щодо укладання договору з Товариством з обмеженою відповідальністю про надання безповоротної фінансової допомоги.</p> <p>Питання 1:</p> <p>1. У зв'язку з досягнутими домовленостями з Товариством з обмеженою відповідальністю щодо надання Банку безповоротної фінансової допомоги, надати згоду на укладення АТ «БТА БАНК» (Україна) договору про надання безповоротної фінансової допомоги, а саме:</p> <p>1.1. ТОВ надасть Банку безповоротну фінансову допомогу, а саме передасть у власність Банку кошти у розмірі 10 135 000 (десять мільйонів сто тридцять п'ять тисяч) гривень 00 копійок шляхом безготівкового переказу (одним платежем або декількома платежами) на рахунок АТ «БТА БАНК» (Україна) не пізніше 10.01.2024 (включно).</p> <p>2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» Безвушка Є.О. (особу, яка виконує обов'язки Голови Правління) підписати з ТОВ договір про надання безповоротної фінансової допомоги на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення.</p>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_04_01_2024_na_sajt.pdf">http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_04_01_2024_na_sajt.pdf</a>

2.

<b>Дата проведення</b>	16.01.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: 050059, Казахстан, Бостандикський район р-н, м. Алмати, проспект Н. Назарбаєв, б. 223, н.п. 247 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства»
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Щодо укладання договору з ТОВ про надання безповоротної фінансової допомоги.</p> <p>Питання 1:</p> <p>1. У зв'язку з досягнутими домовленостями з Товариством з обмеженою відповідальністю щодо надання Банку безповоротної фінансової допомоги, надати згоду на укладення АТ «БТА БАНК» (Україна) договору про надання безповоротної фінансової допомоги, а саме:</p> <p>1.1. ТОВ надасть Банку безповоротну фінансову допомогу, а саме передасть у власність Банку кошти у розмірі 14 350 000 (чотирнадцять мільйонів триста п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок шляхом безготівкового переказу (одним платежем або декількома платежами) на рахунок АТ «БТА БАНК» (Україна) не пізніше 20.01.2024 (включно).</p> <p>2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» Безвушка Є.О. (особу, яка виконує обов'язки Голови Правління) підписати з ТОВ договір про надання безповоротної фінансової</p>	

допомоги на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення.

<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_16_01_2024_na_sajt.pdf">http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_16_01_2024_na_sajt.pdf</a>
---	---

3.

<b>Дата проведення</b>	29.01.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: 050059, Казахстан, Бостандикський район р-н, м. Алмати, проспект Н.Назарбаєв, б. 223, н.п. 247 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства»

**Питання порядку денного та прийняті рішення:**

1. Про схвалення вчинених АТ «БТА БАНК» значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України.

2. Про надання згоди на вчинення АТ «БТА БАНК» значних правочинів.

Питання 1:

1. Схвалити значні правочини з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, вчинені АТ «БТА БАНК» в період з 22.12.2023 по 19.01.2024 (включно), вартість предмета яких складає більше 25 відсотків вартості активів АТ «БТА БАНК» за даними останньої річної фінансової звітності АТ «БТА БАНК», а саме:

№ п/п	Дата правочину	Сума правочину, грн	Строк розміщення депозитного сертифікату	Процентна ставка, річних
1	22.12.2023	126000000.00	овернайт	15,00
2	25.12.2023	133000000.00	овернайт	15,00
3	26.12.2023	137000000.00	овернайт	15,00
4	27.12.2023	155000000.00	овернайт	15,00
5	28.12.2023	178000000.00	овернайт	15,00
6	01.01.2024	183000000.00	овернайт	15,00
7	02.01.2024	180000000.00	овернайт	15,00
8	03.01.2024	192000000.00	овернайт	15,00
9	04.01.2024	190000000.00	овернайт	15,00
10	05.01.2024	189000000.00	овернайт	15,00
11	08.01.2024	180000000.00	овернайт	15,00
12	09.01.2024	193000000.00	овернайт	15,00
13	10.01.2024	202000000.00	овернайт	15,00
14	11.01.2024	185000000.00	овернайт	15,00
15	12.01.2024	170000000.00	овернайт	15,00
16	15.01.2024	160000000.00	овернайт	15,00
17	16.01.2024	150000000.00	овернайт	15,00
18	17.01.2024	150000000.00	овернайт	15,00
19	18.01.2024	150000000.00	овернайт	15,00
20	19.01.2024	143000000.00	овернайт	15,00

Питання 2:

1. Надати згоду на вчинення АТ «БТА БАНК» до 31.12.2024 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких складає більше 25 відсотків вартості активів АТ «БТА БАНК» за даними останньої річної фінансової звітності АТ «БТА БАНК», 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 9% (дев'яти відсотків) річних;



<p>- максимальна сума кожного з таких правочинів – не більше 250 (двохсот п'ятдесяти) мільйонів гривень.</p> <p>2. Визнати таким, що втратило чинність, рішення єдиного акціонера АТ «БТА БАНК» від 27.09.2023 з питання №1 «Про надання згоди на вчинення АТ «БТА БАНК» значних правочинів» з дати прийняття цього рішення.</p> <p>3. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» (особу, яка виконує його обов'язки) укладати, підписувати всі необхідні 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.</p>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_29_01_2024.pdf">http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_29_01_2024.pdf</a>

4.

<b>Дата проведення</b>	19.04.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: 050059, Казахстан, Бостандикський район р-н, м. Алмати, проспект Н. Назарбаєв, б. 223, н.п. 247 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства»

**Питання порядку денного та прийняті рішення:**

1. Про розгляд Звіту Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2023 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.
2. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
3. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ «БТА БАНК» за 2023 рік та розподіл прибутку/затвердження порядку покриття збитків АТ «БТА БАНК».
4. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК».
5. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2023 рік, особливості вимог до якого встановлюються Національним банком України.
6. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК».
7. Про затвердження кількісного складу Наглядової ради АТ «БТА БАНК».
8. Про обрання Голови та членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК».
9. Про затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Наглядової ради АТ «БТА БАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради АТ «БТА БАНК».
10. Про визнання таким, що втратило чинність, рішення єдиного акціонера АТ «БТА БАНК» від 01.08.2023 з питання №1 «Про розгляд Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за наслідками зменшення власного капіталу банку та затвердження заходів за результатами розгляду зазначеного звіту».

**Питання 1:**

1. Затвердити Звіт Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2023 рік.
2. За результатами розгляду Звіту Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2023 рік визнати діяльність Наглядової ради АТ «БТА БАНК» у 2023 році задовільною та такою, що відповідає основним напрямкам діяльності АТ «БТА БАНК». Заходи з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради АТ «БТА БАНК» не вживати.

**Питання 2:**

1. Прийняти до відома аудиторський звіт та висновки аудиторського звіту Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» за результатами



аудиторської перевірки фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

2. Заходи за результатами розгляду аудиторського звіту та висновків аудиторського звіту Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не затверджувати.

Питання 3:

1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БТА БАНК», що зазначені у фінансовій звітності АТ «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, у тому числі прибуток за 2023 рік у розмірі 2 337 927,53 гривень (два мільйони триста тридцять сім тисяч дев'яносто двадцять сім гривень 53 копійки).

2. Прибуток, отриманий за підсумками діяльності АТ «БТА БАНК» за 2023 рік розподілити наступним чином:

1) на формування резервного фонду АТ «БТА БАНК» спрямувати 5% від чистого прибутку АТ «БТА БАНК», а саме: суму в розмірі 116 896,38 гривень (сто шістнадцять тисяч вісімсот дев'яносто шість гривень 38 копійок);

2) на покриття збитків минулих років спрямувати 2 221 031,15 гривень (два мільйони двісті двадцять одна тисяча тридцять одна гривня 15 копійок);

3. Дивіденди за результатами діяльності АТ «БТА БАНК» за 2023 рік не нараховувати та не виплачувати.

Питання 4:

1. Визнати доцільним внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК», затвердженого рішенням єдиного акціонера АТ «БТА БАНК» від 05.07.2022, у зв'язку з необхідністю приведення його у відповідність до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153 (зі змінами).

2. Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК», затвердженого рішенням єдиного акціонера АТ «БТА БАНК» від 05.07.2022, шляхом викладення та затвердження його у новій редакції.

3. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» (особу, яка виконує його обов'язки), підписати Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» у новій редакції.

4. Визнати таким, що втратило чинність, Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК», затверджене рішенням єдиного акціонера АТ «БТА БАНК» від 05.07.2022, з дати затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» у новій редакції.

Питання 5:

1. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2023 рік згідно з вимогами Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153 (зі змінами).

Питання 6:

1. Припинити з дати прийняття цього рішення повноваження Голови та членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК», а саме:

1. Мухамед-Рахімова Алібека Уразовича, Голови Наглядової ради АТ «БТА БАНК»;

2. Дугашева Сахільжана Маліковича, члена Наглядової ради АТ «БТА БАНК»;

3. Турсунова Арая Кудайбергеновича, члена Наглядової ради АТ «БТА БАНК»;

4. Ібраєва Алмаса Камзіновича, незалежного члена Наглядової ради АТ «БТА БАНК»;

5. Бекенєва Тімура Мухтаровича, незалежного члена Наглядової ради АТ «БТА БАНК»;

6. Галтусова Ріната Алдашевича, незалежного члена Наглядової ради АТ «БТА БАНК».

Питання 7:

1. Затвердити кількісний склад Наглядової ради АТ «БТА БАНК» у кількості 6 (шести) осіб.

Питання 8:



<p>1. Обрати (переобрати) з дня, наступного за днем прийняття цього рішення, строком на три роки Головою та членами Наглядової ради АТ «БТА БАНК» наступних осіб, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- представників єдиного акціонера АТ «БТА БАНК»:</li> </ul> <p>1. Мухамед-Рахімова Алібека Уразовича – Головою Наглядової ради АТ «БТА БАНК» (з подовженням строку чинного Трудового договору (контракту), укладеного з ним 14 листопада 2017 року);</p> <p>2. Дугашева Сахільжана Маліковича - членом Наглядової ради АТ «БТА БАНК»;</p> <p>3. Турсунова Арая Кудайбергеновича - членом Наглядової ради АТ «БТА БАНК»;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незалежних членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК»:</li> </ul> <p>4. Ібраєва Алмаса Камзіновича - незалежним членом Наглядової ради АТ «БТА БАНК»;</p> <p>5. Бекенєва Тімура Мухтаровича - незалежним членом Наглядової ради АТ «БТА БАНК»;</p> <p>6. Талтусова Ріната Алдашевича - незалежним членом Наглядової ради АТ «БТА БАНК».</p> <p>Питання 9:</p> <p>1. Затвердити основні умови цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Наглядової ради АТ «БТА БАНК» та встановити розміри їх винагороди відповідно до затверджених умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради АТ «БТА БАНК».</p> <p>2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» (особу, яка виконує його обов'язки) підписати договори (контракти), у тому числі додаткові договори з Головою та членами Наглядової ради АТ «БТА БАНК» на умовах, затверджених цим рішенням.</p> <p>Питання 10:</p> <p>1. Визнати таким, що втратило чинність, рішення єдиного акціонера АТ «БТА БАНК» від 01.08.2023 з питання №1 «Про розгляд Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за наслідками зменшення власного капіталу банку та затвердження заходів за результатами розгляду зазначеного звіту» у зв'язку з втратою його актуальності.</p>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_19_04_2024.pdf">http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_19_04_2024.pdf</a>

5.

<b>Дата проведення</b>	29.04.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: 050059, Казахстан, Бостандикський район р-н, м. Алмати, проспект Н.Назарбаєв, б. 223, н.п. 247 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства»
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Про затвердження Річного звіту АТ «БТА БАНК» (річної інформації емітента цінних паперів) за 2023 рік.</p> <p>Питання 1:</p> <p>1. Затвердити Річний звіт АТ «БТА БАНК» (річну інформацію емітента цінних паперів) за 2023 рік.</p> <p>2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» (особу, яка виконує його обов'язки), підписати Річний звіт АТ «БТА БАНК» (річну інформацію емітента цінних паперів) за 2023 рік, затверджений відповідно до п. 1 цього рішення.</p>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="http://btabank.ua/files/site/REA_ot_29_04_2024.pdf">http://btabank.ua/files/site/REA_ot_29_04_2024.pdf</a>

6.

<b>Дата проведення</b>	31.05.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: 050059, Казахстан,

	Бостандикський район р-н, м. Алмати, проспект Н. Назарбаєв, б. 223, н.п. 247 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства»
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Щодо укладання договору з ТОВ про надання безповоротної фінансової допомоги.</p> <p>Питання 1:</p> <p>1. У зв'язку з досягнутими домовленостями з Товариством з обмеженою відповідальністю щодо надання Банку безповоротної фінансової допомоги, надати згоду на укладення АТ «БТА БАНК» (Україна) договору про надання безповоротної фінансової допомоги, а саме:</p> <p>1.1. ТОВ надасть Банку безповоротну фінансову допомогу, а саме передасть у власність Банку кошти у розмірі 11 500 000 (одинадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок шляхом безготівкового переказу (одним платежем або декількома платежами) на рахунок АТ «БТА БАНК» (Україна) не пізніше 31.08.2024 (включно).</p> <p>2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» Безвужка Є.О. (особу, яка виконує обов'язки Голови Правління) підписати з ТОВ договір про надання безповоротної фінансової допомоги на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення.</p>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_31_05_2024_na_sajt.pdf">http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_31_05_2024_na_sajt.pdf</a>

7.

<b>Дата проведення</b>	25.06.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: 050059, Казахстан, Бостандикський район р-н, м. Алмати, проспект Н. Назарбаєв, б. 223, н.п. 247 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства»
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за квартал, що закінчився 31 березня 2024 року та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.</p> <p>Питання 1:</p> <p>1. Прийняти до відома аудиторський звіт та висновки аудиторського звіту Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за квартал, що закінчився 31 березня 2024 року.</p> <p>2. Заходи за результатами розгляду аудиторського звіту та висновків аудиторського звіту Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за квартал, що закінчився 31 березня 2024 року не затверджувати.</p>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_25_06_2024.pdf">http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_25_06_2024.pdf</a>

8.

<b>Дата проведення</b>	20.08.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: Республіка Казахстан, 050000, місто Алмати, Медеуський район,



	Мікрорайон Самал-2, будинок 104, н.п. 8 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства»
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Щодо укладання договору з ТОВ про надання безповоротної фінансової допомоги.</p> <p>Питання 1:</p> <p>1. У зв'язку з досягнутими домовленостями з Товариством з обмеженою відповідальністю щодо надання Банку безповоротної фінансової допомоги, надати згоду на укладення АТ «БТА БАНК» (Україна) договору про надання безповоротної фінансової допомоги, а саме:</p> <p>1.1. ТОВ надасть Банку безповоротну фінансову допомогу, а саме передасть у власність Банку кошти у розмірі 5 700 000 (п'ять мільйонів сімсот тисяч) гривень 00 копійок шляхом безготівкового переказу (одним платежем або декількома платежами) на рахунок АТ «БТА БАНК» (Україна) не пізніше 20.09.2024 (включно).</p> <p>2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» Безвушка Є.О. (особу, яка виконує обов'язки Голови Правління) підписати з ТОВ договір про надання безповоротної фінансової допомоги на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення.</p>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_20_08_2024_na_sajt.pdf">http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_20_08_2024_na_sajt.pdf</a>

9.

<b>Дата проведення</b>	20.12.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: Республіка Казахстан, 050000, місто Алмати, Медеуський район, Мікрорайон Самал-2, будинок 104, н.п. 8 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства»
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Про надання згоди на вчинення АТ «БТА БАНК» значних правочинів.</p> <p>Питання 1:</p> <p>1. Надати згоду на вчинення АТ «БТА БАНК» в період з 01.01.2025 до 31.12.2025 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких складає більше 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- строк розміщення в депозитні сертифікати – не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня;</li> <li>- процентна ставка – не менше 8% (восьми відсотків) річних;</li> <li>- максимальна сума кожного з таких правочинів – не більше 300 (трьохсот) мільйонів гривень.</li> </ul> <p>2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» (особу, яка виконує його обов'язки):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ «БТА БАНК» за даними річної фінансової звітності за 2024 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.</li> </ul>	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_20_12_2024.pdf">http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_20_12_2024.pdf</a>

Будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку не було.

Реєстрація акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів не проводилась, оскільки відповідно до ст. 60 ЗУ "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 зазначеного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.

Відповідно до ст. 60 ЗУ "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 зазначеного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів, передбачені ст. 39 ЗУ "Про акціонерні товариства" та внутрішніми документами акціонерного товариства, здійснюються акціонером одноосібно. Рішення єдиного акціонера Банку оформлюються у формі письмового рішення.

Основною причиною скликання останніх позачергових зборів (прийняття рішення єдиним акціонером) було прийняття рішення про надання згоди на вчинення АТ «БТА БАНК» значних правочинів. Пропозиції з питань, розглянутих протягом 2024 року єдиним акціонером Банку, подавались Наглядовою радою Банку. У 2024 році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування не проводились. Чергових/позачергових зборів, що не відбулися в 2024 році, не було.

## **2. Персональний склад ради та колегіального виконавчого органу Банку, їх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти ради та колегіального виконавчого органу**

Протягом звітного періоду Наглядова рада та Правління здійснювали свою діяльність з дотриманням вимог внутрішніх документів; рішення, що призвели (могли б призвести) до заподіяння шкоди інтересам Банку, його клієнтам та акціонерам, не приймалися.

При Наглядовій раді створені наступні комітети: Аудиторський комітет Наглядової ради Банку та Комітет Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород.

Виконавчий орган Банку - Правління. Склад Правління: Голова Правління та два члени Правління.

При виконавчому органі Банку створені наступні комітети: Кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тендерний комітет.

### *Персональний склад Наглядової ради та комітетів Наглядової ради*

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Персональний склад Наглядової ради Банку: Мухамед-Рахімов Алібек Уразович, Голова Наглядової ради (представник акціонера); Турсунов Арай Кудайбергенович, член Наглядової



ради (представник акціонера); Дугашев Сахільжан Малікович, член Наглядової ради (представник акціонера); Бекенев Тімур Мухтарович, незалежний член Наглядової ради; Ібраєв Алмас Камзінович, незалежний член Наглядової ради.

Протягом 2024 року відбулись наступні зміни у складі Наглядової ради Банку: 14.08.2024 за власним бажанням достроково складено (припинено) повноваження незалежним членом Наглядової ради Талтусовим Рінатом Алдашевичем.

З 28.06.2024 на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» і Статуту Банку та відповідно до рішення Наглядової ради від 17.06.2024 (протокол №17) створено: Аудиторський комітет Наглядової ради Банку (далі також – Аудиторський комітет) та Комітет Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород (далі також – Комітет з призначень та винагород).

Комітети є постійно діючими колегіальними консультативно-дорадчими робочими органами Наглядової ради, що діють з метою забезпечення виконання Наглядовою радою своїх повноважень. Комітети не є органами управління Банку. Комітети є підзвітними Наглядовій раді. Наглядова рада несе відповідальність за їх роботу.

У 2024 році Аудиторський комітет виконував свої повноваження у складі:

1. Голова Аудиторського комітету - Бекенев Тімур Мухтарович, незалежний член Наглядової ради;
2. Член Аудиторського комітету - Ібраєв Алмас Камзінович, незалежний член Наглядової ради;
3. Член Аудиторського комітету - Дугашев Сахільжан Малікович, член Наглядової ради, представник єдиного акціонера Банку.

У 2024 році Комітет з призначень та винагород виконував свої повноваження у складі:

1. Голова Комітету з призначень та винагород - Ібраєв Алмас Камзінович, незалежний член Наглядової ради;
2. Член Комітету з призначень та винагород - Мухамед-Рахімов Алібек Уразович, Голова Наглядової ради, представник єдиного акціонера Банку;
3. Член Комітету з призначень та винагород – Талтусов Рінат Алдашевич, незалежний член Наглядової ради (до 14.08.2024);
4. Член Комітету з призначень та винагород - Бекенев Тімур Мухтарович, незалежний член Наглядової ради (з 22.08.2024).;

*Інформація про проведені засідання Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та загальний опис прийнятих на них рішень, процедури, що застосовуються при прийнятті рішень*

Функції Наглядової ради передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Наглядова рада протягом 2024 року здійснювала діяльність в межах своїх функцій.

Протягом 2024 року Наглядова рада:

- забезпечила виконання всіх рішень, прийнятих єдиним акціонером Банку
- здійснювала контроль за реалізацією:
  - Стратегії Банку та Бізнес-плану розвитку Банку
  - Політики винагороди в Банку
  - Плану відновлення діяльності Банку
  - Стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку
- здійснювала контроль за дотриманням:

- Бюджету і планових показників діяльності Банку
- Порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами
- Політики організації системи внутрішнього контролю в Банку
- Декларації схильності до ризиків, Стратегії управління ризиками, Політики управління ризиками
- Політики запобігання конфліктам інтересів
- Принципів (кодексу) корпоративного управління
- положень про комітети Наглядової ради Банку, про Правління Банку, про підрозділи контролю
- порядку оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку загалом і кожного члена Наглядової ради та Правління Банку, зокрема, комітетів Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку
- здійснювала контроль за ефективністю:
  - комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, включаючи систему управління ризиками, внутрішнього аудиту
  - здійснювала контроль за діяльністю Правління Банку шляхом аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління (включаючи анкетування) та щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом і кожного члена Правління Банку зокрема, оцінки відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку
  - здійснювала щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам
  - здійснювала оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом і кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, її комітетів
  - затверджувала положення про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб і звіти про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб
  - здійснювала нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами
  - та інше.

Робота Наглядової ради в 2024 році організована відповідно до порядку встановленого Положенням про Наглядову раду Банку, згідно з річним планом засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування).

В 2024 році Наглядова рада приймала рішення в порядку проведення заочних голосувань (опитувань), який передбачає можливість приймати рішення без забезпечення спільної присутності членів Наглядової ради і реалізується за допомогою використання електронної пошти, шляхом заповнення Головою та членам Наглядової ради бюлетеню для голосування, який містить питання порядку денного та проекти рішень з питань порядку денного, та направлення його Корпоративному секретарю для оформлення протоколу рішень Наглядової ради.

Проведення заочних голосувань (опитувань) Наглядової ради відбувалось за ініціативою/вимогою осіб, визначених Положенням про Наглядову раду Банку. Голова Наглядової ради затверджував порядок денний заочних голосувань (опитувань), призначав дату початку та завершення голосування бюлетенями та підписував протоколи рішень прийнятих Наглядовою радою, здійснював контроль за виконанням рішень прийнятих Наглядовою радою.



Заочні голосування (опитування) Наглядової ради проводились не рідше одного разу на квартал: у I кварталі 2024 року було проведено 8 заочних голосувань (опитувань), в II кварталі - 10, в III кварталі - 11, в IV кварталі - 12.

В 2024 році оформлено 41 протокол рішень Наглядової ради, розглянуто 159 питань. Аналіз виконання Банком рішень з цих питань, свідчить про ефективність взаємодії Наглядової ради з Правлінням і підрозділами контролю Банку.

Всі рішення Наглядової ради у 2024 році правомочні та прийняті повним складом Наглядової ради одноголосно. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів Наглядової ради відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників - відсутні. В Банку формалізована процедура щорічної самооцінки членів Наглядової ради. Порядок проведення оцінки діяльності Наглядової ради передбачає процедуру щорічної самооцінки членів Наглядової ради. Порядок проведення оцінки діяльності Наглядової ради передбачає можливість розробки плану дій для підвищення ефективності роботи членів Наглядової ради та практик корпоративного управління.

У звітному періоді Наглядова рада приймала рішення з питань, попередньо розглянутих комітетами Наглядової ради, виключно на підставі та в межах рекомендацій комітетів, оформлених відповідними проектами рішень Наглядової ради.

Звіт Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік підготовлений з урахуванням вимог чинного законодавства України для розгляду і прийняття рішення за результатами його розгляду Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку після випуску цього звіту керівництва.

Повноваження комітетів Наглядової ради передбачені чинним законодавством України та положеннями Банку про відповідні комітети. Комітети протягом 2024 року межі здійснювали свою діяльність в межах своїх функцій.

Робота комітетів Наглядової ради в 2024 році організована відповідно до порядку встановленого положеннями про відповідні комітети:

- проведення заочних голосувань (опитувань) комітетів відбувалось за ініціативою осіб, визначених положеннями про відповідні комітети, голови комітетів затверджували порядок денний заочних голосувань (опитувань), призначали дату початку та завершення голосування бюлетенями та підписували протоколи рішень прийнятих комітетами, здійснювали контроль за виконанням рішень прийнятих комітетами та здійснювали інші повноваження, визначені положеннями про відповідні комітети;

- заочні голосування (опитування) комітетів проводились не рідше одного разу на квартал: у III кварталі – 5 заочних голосувань (опитувань) Аудиторським комітетом та 2 заочних голосування (опитування) Комітетом з призначень та винагород, в IV кварталі – 3 заочних голосування (опитування) Аудиторським комітетом та 6 заочних голосування (опитувань) Комітетом з призначень та винагород.

- всі рішення прийняті повними складами комітетів одноголосно.

Питання, розглянуті Аудиторським комітетом Наглядової ради АТ «БТА БАНК» у 2024 році, можна узагальнити за кількома основними напрямками:

1. Кадрові призначення та зміни:

- Призначення Секретаря Аудиторського комітету Наглядової ради Банку.
- Зміна умов оплати праці начальника Служби внутрішнього аудиту Марченко В.М.
- Внесення змін до штатного розпису Служби внутрішнього аудиту.

2. Аудиторська діяльність та звітність:

- Попередній розгляд звітів про результати діяльності Банку за 6 та 9 місяців 2024 року.



- Розгляд аудиторських звітів на теми: «Управління персоналом, охорона праці», «Оцінка ефективності та достатності плану відновлення діяльності», «Документальне забезпечення», «Управління активами та зобов'язаннями».

- Розгляд питання про розірвання договору з аудиторською фірмою «АКТИВ-АУДИТ» та внесення змін до договору про надання аудиторських послуг.

### 3. Внутрішній контроль:

- Розгляд звітів про стан реалізації рекомендацій Служби внутрішнього аудиту.

- Моніторинг системи внутрішнього контролю з питань управління ризиками та комплаєнс за I півріччя 2024 року.

### 4. Планування та бюджет:

- Затвердження бюджетів Служби внутрішнього аудиту, Служби управління ризиками та Служби комплаєнс-контролю на 2025 рік.

- Затвердження бюджетів Служби управління ризиками та Служби комплаєнс-контролю на 2025 рік.

- Затвердження Плану проведення аудиторських перевірок та Карти робочого часу Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік.

- Розгляд індивідуальних планів розвитку працівників Служби внутрішнього аудиту.

Питання, розглянуті Комітетом Наглядової ради АТ «БТА БАНК» з питань призначень та винагород у 2024 році, можна узагальнити за основними напрямками:

#### 1. Кадрові призначення та зміни:

- Призначення Секретаря Комітету Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород.

- Затвердження персонального складу Комітету Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород.

- Зміни в штатному розписі Служби корпоративного секретаря та Служби комплаєнс-контролю.

- Зміна умов оплати праці Головного комплаєнс-менеджера Бехова Д.Ю.

- Зміни в умовах трудового договору з корпоративним секретарем.

#### 2. Організаційна структура та управління:

- Затвердження Переліку суттєвих структурних підрозділів банку.

- Затвердження нової редакції Принципів побудови організаційної структури.

- Затвердження Матриці профілю Наглядової ради та Правління в новій редакції.

- Визначення колективної придатності Наглядової ради та Правління.

- Затвердження Політики запобігання конфліктам інтересів у новій редакції.

- Затвердження Порядку проведення оцінки діяльності Наглядової ради в новій редакції.

- Затвердження Переліку осіб, чия професійна діяльність значно впливає на профіль ризику Банку.

- Затвердження Звіту про результати перевірки відповідності керівників, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та керівника внутрішнього аудиту вимогам законодавства.

Протягом звітного періоду зауваження до незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, що надає послуги з обов'язкового аудиту, з боку Аудиторського комітету відсутні.

### *Персональний склад Правління Банку*

Правління Банку - постійно діючий колегіальний виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, вирішує питання в межах своєї компетенції та відповідає за ефективність роботи Банку відповідно до Статуту Банку та Положення про Правління Банку.

Персональний склад виконавчого органу: Євген Безвушко, Голова Правління; Олег Третяк,



заступник Голови Правління (член Правління); Наталія Гайворон, заступник Голови Правління (член Правління).

*Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу Банку та загальний опис прийнятих на них рішень, процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень*

Протягом звітного року рішення Правління Банку приймалися у формі заочного голосування (опитування). На Правлінні Банку було розглянуто та прийнято рішення із 256 питань, що зафіксовані у 61 протоколі. Персональний склад Правління протягом 2024 року не змінювався та становив 3 особи.

Серед найбільш поширених питань, які розглядались Правлінням в 2024 році були:

- розгляд та затвердження/схвалення внутрішніх документів Банку;
- звіти про виконання стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку, бюджету, Банку;
- звіти про стан виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- звіти про виконання Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами та про проведену роботу по проблемним активам;
- звітність Служби комплаєнс-контролю Банку;
- звітність Служби управління ризиками Банку;
- затвердження планів заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту за результатами проведених аудиторських перевірок;
- розгляд звітів структурних підрозділів Банку про стан виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту за результатами проведених аудиторських перевірок;
- затвердження Переліку пов'язаних із Банком осіб;
- встановлення граничних значень внутрішніх лімітів по ризиках»;
- дотримання вимог НБУ щодо роботи банківської системи в період запровадження воєнного стану;
- виконання рекомендацій НБУ;
- дотримання вимог НБУ з питань діяльності банків України та банківських груп;
- розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати, емітовані НБУ;
- розгляд інформації про індикатори раннього попередження згідно з Планом відновлення діяльності Банку;
- укладання та/або продовження дії договорів щодо програмного забезпечення технічної підтримки для програмно-апаратного комплексу,
- серверного та мережевого обладнання;
- проведення зовнішнього оцінювання кібербезпеки компонентів інформаційної інфраструктури SWIFT;
- продаж об'єктів власного майна Банку;
- затвердження результатів щорічної переоцінки майна Банку;
- затвердження результатів щорічної інвентаризації активів і зобов'язань Банку ;
- сплата податку за окремими об'єктами нерухомого майна Банку.

Порядок роботи Правління Банку визначається Статутом та Положенням про Правління Банку. Правління Банку приймає рішення в порядку проведення засідань. В 2024 році Правління Банку приймало усі рішення в порядку проведення засідань у формі заочного голосування (опитування). Всі рішення прийняті Правлінням Банку у 2024 році правомочні. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів Правління Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів



Банку, його вкладників та акціонерів - відсутні. Всі прийняті рішення належним чином зафіксовані у протоколах Правління Банку.

На виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (далі – Положення НБУ №64), використовувати право «вето» на рішення Правління надано головному ризик-менеджеру (CRO) – начальнику Служби управління ризиками, головному комплаєнс-менеджеру (CCO) – начальнику Служби комплаєнс-контролю. Протягом звітнього року право «вето» не застосовувалось.

Основні положення Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за 2024 рік наведені у Додатку 2 до цього Звіту керівництва (звіт про управління).

*Персональний склад комітетів колегіального виконавчого органу Банку, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень*

В Банку створені наступні комітети:

**Кредитний комітет** (далі – КК) є колегіальним постійно діючим органом, що є незалежним у прийнятті своїх рішень та створений з метою виконання функцій, які покладені на нього Правлінням Банку.

Персональний склад КК протягом 2024 року було змінено тричі. Персональний склад КК в період з 01.01.2024 до 02.01.2024 (включно) року становив 7 осіб: Голова КК – Ірина Руденко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу); Заступник Голови КК – Євген Безвушко (Голова Правління); Член КК – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член КК – Наталія Гайворон (заступник Голови Правління); Член КК – Костянтин Мулик (директор Департаменту банківської безпеки); Член КК – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Член КК – Наталія Павленко (директор Юридичного департаменту).

Персональний склад КК в період з 03.01.2024 до 17.07.2024 (включно) року становив 8 осіб: Голова КК – Андрій Азаров (начальник Казначейства); Заступник Голови КК – Євген Безвушко (Голова Правління); Член КК – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член КК – Наталія Гайворон (заступник Голови Правління); Член КК – Костянтин Мулик (директор Департаменту банківської безпеки); Член КК – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Член КК – Наталія Павленко (директор Юридичного департаменту), Член КК – Олександра Антоненко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу).

Персональний склад КК в період з 18.07.2024 до 17.12.2024 (включно) року становив 7 осіб: Голова КК – Олександра Антоненко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу); Заступник Голови КК – Євген Безвушко (Голова Правління); Член КК – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член КК – Наталія Гайворон (заступник Голови Правління); Член КК – Костянтин Мулик (директор Департаменту банківської безпеки); Член КК – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Член КК – Наталія Павленко (директор Юридичного департаменту).

Персональний склад КК в період з 18.12.2024 року до 31.12.2024 (включно) року становив 7 осіб: Голова КК – Олександра Антоненко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу); Заступник Голови КК – Євген Безвушко (Голова Правління); Член КК – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член КК – Наталія Гайворон (заступник Голови Правління); Член КК – Костянтин Мулик (директор Департаменту банківської безпеки); Член КК – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Член КК – Олеся Листопад (директор Юридичного департаменту).



Протягом звітного року засідання КК проводились 37 разів у формі заочного голосування (опитування). На розгляд КК було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 53 питань. Серед найбільш поширених питань, які розглядалися КК були:

оцінка якості активних операцій та дебіторської заборгованості Банку і затвердження їх класифікації;

затвердження справедливої ринкової вартості заставного майна;

проведення роботи по сплаті заборгованості за комісіями за депозитарне та розрахунково-касове обслуговування суб'єктів господарювання.

На виконання вимог Положення НБУ №64 використовувати право «вето» на рішення КК надано головному ризик-менеджеру (CRO) – начальнику Служби управління ризиками, головному комплаєнс-менеджеру (CCO) – начальнику Служби комплаєнс-контролю. Протягом звітного року право «вето» не застосовувалось.

Порядок роботи КК Банку, в тому числі процедури, що застосовуються під час прийняття ним рішень, визначаються Положенням про Кредитний комітет Банку. Всі рішення прийняті на засіданнях КК Банку у 2024 році правомочні. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів КК Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників - відсутні. Всі прийняті рішення належним чином зафіксовані у протоколах КК Банку.

**Тарифний комітет** (далі – ТК) є колегіальним постійно діючим органом, що є незалежним у прийнятті своїх рішень та створений з метою виконання функцій, які покладені на нього Правлінням Банку.

Персональний склад ТК протягом 2024 року змінювався один раз. Персональний склад ТК в період з 01.01.2024 до 02.01.2024 (включно) року становив 5 осіб. Голова ТК – Ірина Руденко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу); Заступник Голови КК – Євген Безвушко (Голова Правління); Член ТК – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член ТК – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Член ТК – Галина Грідіна (Головний бухгалтер – директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності).

Персональний склад ТК в період з 03.01.2024 до 31.12.2024 (включно) року становив 5 осіб. Голова ТК – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Заступник Голови КК – Євген Безвушко (Голова Правління); Член ТК – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Член ТК – Галина Грідіна (Головний бухгалтер – директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності); Член ТК – Олександра Антоненко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу).

Впродовж звітного періоду засідання ТК проводились 9 разів у формі заочного голосування (опитування). На розгляд ТК було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 12 питань. Серед найбільш поширених питань, які розглядалися ТК були:

- перегляд тарифів на послуги, що надає Банк для фізичних осіб;
- затвердження індивідуальних тарифів для клієнтів Банку;
- внесення змін у Тарифи на депозитарні послуги АТ «БТА БАНК».

На виконання вимог Положення НБУ №64, Наглядовою радою використовувати право «вето» на рішення ТК надано головному ризик-менеджеру (CRO) – начальнику Служби управління ризиками, головному комплаєнс-менеджеру (CCO) – начальнику Служби комплаєнс-контролю. Протягом звітного року право «вето» не застосовувалось.



Порядок роботи ТК Банку, в тому числі процедури, що застосовуються під час прийняття ним рішень, визначаються Положенням про Тарифний комітет Банку. Всі рішення прийняті на засіданнях ТК Банку у 2024 році правомочні. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів ТК Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників - відсутні. Всі прийняті рішення належним чином зафіксовані у протоколах ТК Банку.

**Комітет з питань управління активами та пасивами** (далі – КУАП) є колегіальним постійно діючим органом, що є незалежним у прийнятті своїх рішень та створений з метою виконання функцій, які покладені на нього Правлінням Банку.

Персональний склад КУАП протягом 2024 року змінювався двічі. Персональний склад КУАП в період з 01.01.2024 до 02.01.2024 (включно) року становив 5 осіб: Голова КУАП – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Заступник Голови КУАП - Андрій Азаров (начальник Казначейства); Член КУАП – Євген Безвушко (Голова Правління); Член КУАП – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член КУАП – Ірина Руденко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу).

Персональний склад КУАП в період з 03.01.2024 до 17.07.2024 (включно) року становив 5 осіб: Голова КУАП – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Заступник Голови КУАП - Андрій Азаров (начальник Казначейства); Член КУАП – Євген Безвушко (Голова Правління); Член КУАП – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член КУАП – Олександра Антоненко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу).

Персональний склад КУАП в період з 18.07.2024 до 31.12.2024 (включно) року становив 5 осіб: Голова КУАП – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Заступник Голови КУАП - Ірина Німченко (з 18.07.2024 – начальник Управління готівкового грошового обігу та кореспондентських відносин Казначейства, в.о. начальника Казначейства, з 18.09.2024 – начальник Казначейства); Член КУАП – Євген Безвушко (Голова Правління); Член КУАП – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член КУАП – Олександра Антоненко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу).

Протягом звітного року засідання КУАП проводились 38 разів у формі заочного голосування (опитування). На розгляд КУАП було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 52 питань.

Серед найбільш поширених питань, які розглядались КУАП, були:

аналіз відсоткових ставок та затвердження актуальних умов залучення банківських вкладів (депозитів) Банком;

звіти щодо рівня та достатності капіталу, структури активів та пасивів, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкових ризиків;

перегляд лімітів проведення операцій на міжбанківському та фондовому ринках;

затвердження індивідуальних умов нарахування відсотків на залишок грошових коштів в національній валюті за поточними рахунками для клієнтів Банку.

На виконання вимог Положення НБУ №64, Наглядовою радою використовувати право «вето» на рішення КУАП надано головному ризик-менеджеру (CRO) – начальнику Служби управління ризиками, головному компласнс-менеджеру (CCO) – начальнику Служби компласнс-контролю. Протягом звітного року право «вето» не застосовувалось.



Порядок роботи КУАП Банку, в тому числі процедури, що застосовуються під час прийняття ним рішень, визначаються Положенням про Комітет з питань управління активами та пасивами Банку. Всі рішення прийняті на засіданнях КУАП Банку у 2024 році правомочні. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів КУАП Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників - відсутні. Всі прийняті рішення належним чином зафіксовані у протоколах КУАП Банку.

**Тендерний комітет** є колегіальним постійно діючим органом, що є незалежним у прийнятті своїх рішень та створений з метою виконання функцій, які покладені на нього Правлінням Банку.

Тендерний комітет протягом 2024 року засідань не проводив. Персональний склад Тендерного комітету протягом 2024 року було змінено один раз.

З 31.12.2023 до 17.12.2024 (включно) персональний склад Тендерного комітету становив 7 осіб: Голова Тендерного комітету – Євген Безвушко (Голова Правління); Заступник Голови Тендерного комітету – Олег Третяк ( заступник Голови Правління); Член Тендерного комітету – Наталія Павленко (директор Юридичного департаменту); Член Тендерного комітету – Олексій Філіпович (директор Департаменту інвестиційної нерухомості та господарської діяльності); Член Тендерного комітету – Костянтин Мулик (директор Департаменту банківської безпеки); Член Тендерного комітету – Олександр Довбиш. (директор Департаменту інформаційних технологій); Член Тендерного комітету – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) -- начальник Служби управління ризиками, з правом «вето»);

З 18.12.2024 до 31.12.2024 (включно) персональний склад Тендерного комітету становив 7 осіб: Голова Тендерного комітету – Євген Безвушко (Голова Правління); Заступник Голови Тендерного комітету – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член Тендерного комітету – Олеся Листопад (директор Юридичного департаменту); Член Тендерного комітету – Олексій Філіпович (директор Департаменту інвестиційної нерухомості та господарської діяльності); Член Тендерного комітету – Костянтин Мулик (директор Департаменту банківської безпеки); Член Тендерного комітету – Олександр Довбиш (директор Департаменту інформаційних технологій); Член Тендерного комітету – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) – начальник Служби управління ризиками).

### **3. Інформація про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності**

З 04.07.2023 на посаду Корпоративного секретаря призначено Солов'єнко Тетяну (рішення Наглядової ради Банку від 03.07.2023).

Документами, що регулюють діяльність Корпоративного секретаря в Банку, є Статут Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Службу корпоративного секретаря та інші внутрішні документи Банку.

Відповідно до Звіту про роботу Корпоративного секретаря Служби корпоративного секретаря АТ «БТА БАНК» за IV квартал 2024 року та за 2024 рік в цілому, який прийнято до відома рішенням Наглядової радою Банку від 24.01.2025 (протокол №1 ), корпоративним секретарем у 2024 році було проведено роботу щодо:

- актуалізації Положення про винагороду членів Наглядової ради;
- розробка внутрішніх документів, що регулюють порядок роботи комітетів Наглядової ради ;
- актуалізації Порядку проведення оцінки діяльності Наглядової ради Банку;



- актуалізації Положення про Службу корпоративного секретаря Банку;
- супроводження внутрішньої перевірки відповідності членів Наглядової ради вимогам, установленим законодавством України для відповідних посад;
- надання власникам істотної участі у Банку через єдиного акціонера Банку консультацій, методичної допомоги, здійснення взаємозв'язку з НБУ з питань підготовки та надання анкет власників істотної участі щодо участі в Банку.;
- складення Плану засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом проведення заочного голосування (опитування) Наглядової ради Банку;
- підготовки проекту рішень єдиного акціонера;
- здійснення поточної діяльності Служби корпоративного секретаря, в тому числі надання консультацій, роз'яснень з питань корпоративного управління.

#### **4. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а також перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками**

*Опис основних характеристик системи внутрішнього контролю та перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками*

Протягом 2024 року забезпечено функціонування системи внутрішнього контролю, що спрямована на забезпечення ефективності здійснення операцій та захист від потенційних помилок, порушень, втрат та збитків; ефективності управління ризиками; повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, складання і надання фінансової статистичної, управлінської та іншої звітності; запобігання шахрайству, конфліктам інтересів тощо.

Система внутрішнього контролю Банку складається з таких компонентів: контрольного середовища, управління ризиками (уключаючи комплаєнс- ризик), контрольної діяльності, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Створена та впроваджена Банком система внутрішнього контролю ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління Банку/колегіальних органів Банку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють та/або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

2) друга лінія захисту:

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



- Відповідальний працівник та Управління фінансового моніторингу забезпечують, зокрема запровадження належної системи внутрішнього контролю у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ), належного управління ризиками, зокрема, ризиком легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та впевненість керівників Банку, що впроваджені заходи забезпечують дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та функціонують належним чином;

3) третя лінія захисту - на рівні Служби внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю та управління ризиками, з урахуванням вимог НБУ<sup>3</sup>.

Під час кожної аудиторської перевірки Службою внутрішнього аудиту, що є незалежним підрозділом та підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку, здійснюється перевірка та оцінка ефективності роботи системи внутрішнього контролю.

Результати проведених Службою внутрішнього аудиту аудиторських перевірок доводяться до керівників об'єктів аудиту, Аудиторського комітету Наглядової ради та Наглядової ради, а також Правління, головного ризик-менеджера (CRO) - начальника Служби управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера (CCO) - начальника Служби комплаєнс-контролю.

#### *Опис основних характеристик системи управління ризиками*

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 CRO, CCO, служби управління ризиками (СУР) та служба комплаєнс-контролю (СКК) своїх функцій;
- ✓ конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

<sup>3</sup> Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затверджене постановою Правління НБУ від 10.05.2016 №311.



- ✓ прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

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

#### *Кредитний ризик*

Протягом звітного періоду вплив кредитного ризику на діяльність Банку був незначним. В кредитному портфелі Банку станом на 01.01.2025 налічується три іпотечних кредити, що надані фізичним особам, загальна заборгованість за якими складає 1,7 млн грн, сума резерву/уцінки згідно з МСФЗ за цими кредитами складає 0,16 млн грн. Всі кредити обслуговуються згідно із встановленими графіками і забезпечені нерухомістю, ринкова вартість якої значно перевищує залишок заборгованості і яка територіально розташована в м. Києві та Київській обл. та на сьогоднішній день не зазнала жодних ушкоджень.

Обсяг непрацюючих активів в активах Банку, за якими Банк оцінює кредитний ризик згідно з Положенням НБУ №351<sup>4</sup>, станом на 01.01.2025 становить 0,34% або 1,1 млн грн, що не перевищує рекомендований НБУ поріг у 5% згідно з Положенням НБУ №97<sup>5</sup> та показника ризик-апетиту щодо рівня непрацюючих активів згідно з Декларацією схильності до ризиків Банку.

Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів по кредитному ризику, а також дотримувався всіх пруденційних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб, в т.ч. не проводив бездокументарні операції, а розміщав кошти лише в безризикові активи – депозитні сертифікати НБУ і ОВДП та здійснював операції на міжбанківському ринку.

#### *Ризик ліквідності*

Протягом 2024 року ліквідність Банку залишалася на високому рівні для своєчасного виконання Банком усіх своїх зобов'язань. Протягом звітного року високоліквідні/високоякісні необтяжені активи Банку (готівкові кошти та коррахунок в НБУ, коррахунки в банках-кореспондентах, державні цінні папери) склали більше 80% в загальних активах Банку та не менше ніж в 2 рази перевищували кошти клієнтів, що свідчить про високий запас платоспроможності Банку. Протягом звітного року фактичні значення коефіцієнтів Банку по ліквідності, встановлені НБУ, суттєво перевищували нормативні значення, в т.ч. Банк виконував норми обов'язкового резервування по залишкам коштів на коррахунок в НБУ.

Банк дотримувався встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів щодо ризику ліквідності.

Аналіз ресурсної бази Банку протягом звітного року показує, що в 2024 році спостерігалась позитивна динаміка коштів фізичних осіб, коли як в 2022-2023 роках відбувався поступовий відтік коштів з Банку на фоні війни в Україні. Так, в грн. екв. кошти фізичних осіб станом на 01.01.2025 склали 25,6 млн. грн. (їх доля в зобов'язаннях Банку складає 16,8%) і за рік зросли

<sup>4</sup> Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351.

<sup>5</sup> Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, що затверджене постановою Правління НБУ від 18.07.2019 № 97.



на 20,6% або 4,36 млн. грн. При цьому в розрізі валют за звітний рік кошти фізичних осіб в національній валюті та євро зросли на 43,2% або 4,7 млн. грн. та 8,0% або 2,3 тис. євро, а в дол. США скоротились на 15,5% або 36,6 тис. дол. США. Середньоденні залишки по коштах корпоративних клієнтів протягом звітного року, в середньому, склали 72,2 млн. грн. або 67,1% в зобов'язаннях Банку (21,6% в загальних пасивах Банку).

Щодо наявних концентрацій в зобов'язаннях Банку, протягом всього звітного року в Банку були відсутні концентрації по коштах фізичних осіб (клієнти з залишками більше 10% в коштах фізичних осіб), а кошти найбільших корпоративних клієнтів (клієнти з залишками більше 10% в коштах корпоративних клієнтів) на кінець звітного року склали 45,6 млн. грн. або 37,4%, що є прийнятною величиною.

Банк має додатній кумулятивний розрив ліквідності між активами та зобов'язаннями зі строком погашення до одного року, що станом на кінець звітного року становить 58,1 млн. грн. (ліміт >0), що свідчить про низький рівень ризику ліквідності балансу Банку по строкам до погашення.

#### *Процентний ризик банківської книги*

Станом на 01.01.2025 чистий процентний дохід<sup>6</sup> Банку склав 37,46 млн грн, а показники чистої процентної маржі та процентного спреда на кінець звітного року становили 16,41% та 14,57% відповідно. Враховуючи, що наразі в структурі процентних доходів Банку майже 100% – це процентні доходи від депозитних сертифікатів НБУ та валютних ОВДП в портфелі Банку, фінансовий результат Банку напряму залежить від динаміки прибутковості цих інструментів.

На фоні поступового зниження облікової ставки НБУ протягом другого півріччя 2023 року та протягом 2024 з 25% до 13% і, як наслідок, зниження доходності депозитних сертифікатів НБУ, в т.ч. «овернайт», в які Банк активно розміщав кошти, з 23% до 13% річних, з метою хеджування процентного ризику та фіксування доходності по ОВДП на рівні 19-20% річних зі строком погашення протягом 2025-2026 років. Станом на 01.01.2025 балансова вартість ОВДП зі строком погашення більше року в портфелі Банку складає 131,1 млн. грн. або 68,2% від всього портфеля ОВДП.

Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів щодо процентного ризику і отримував максимально-можливий процентний дохід від вкладень в безризикові активи (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ).

#### *Інвестиційний ризик і ризик зміни вартості нерухомості в портфелі Банку (ринковий ризик)*

Протягом звітного року Банк залишався активним учасником фондового ринку України, його портфель цінних паперів (далі – ЦП) складався з ОВДП, в т.ч. валютних (до середини звітного року), та депозитних сертифікатів НБУ (в портфелі також є незначна кількість простих іменних акцій підприємств, які вже тривалий період є знеціненими і їх справедлива вартість дорівнює нулю). На кінець звітного року балансова вартість ОВДП в портфелі Банку складає 192,15 млн. грн. або 50,9% в активах (181,1 млн. грн. або 42,2% в активах станом на 01.01.2024), а об'єм депозитних сертифікатів НБУ склав 93,0 млн. грн. або 24,7% в активах (64,2 млн. грн. або 15,0% в активах станом на 01.01.2024). По ЦП в портфелі Банку прибутковість є фіксованою, ринок активний, кредитний ризик згідно норм Положення НБУ №351 по ЦП, номінованих в гривні, є нульовим, а по валютним ЦП (при їх наявності в

<sup>6</sup> З урахуванням витрат по Фонду гарантування вкладів фізичних осіб



портфелі Банку) зафіксований НБУ на рівні 6,1%<sup>7</sup> (ризик країни згідно норм Положення НБУ №351).

Протягом звітнього року балансова вартість нерухомості в портфелі Банку (майно, що стягнуто Банком на підставі права заставодержателя) скоротилась з 3,6 до 3,4 млн. грн. за рахунок продажу одного із об'єктів нерухомості в портфелі Банку.

Протягом звітнього року Банк дотримувався встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів щодо інвестиційного ризику і ризику зміни вартості нерухомості в портфелі Банку.

#### *Валютний ризик (ринковий ризик)*

Протягом звітнього року відбувалась подальша девальвація курсу національної валюти через запроваджений воєнний стан в Україні, так офіційний курс дол. США, встановлений НБУ, на кінець року склав 42,0390 грн/дол. США і за рік зріс на 4,037 грн/дол. США, а курс євро склав 43,9266 грн/євро (за рік зростання склало 1,9306 грн/євро). Валютна позиція Банку по дол. США є довгою (активи перевищують пасиви в дол. США) і основною в Банку, в середньому за рік становила 178,1 тис дол США або в екв. 7,1 млн. грн. Валютні позиції Банку по євро і іншим валютам протягом звітнього періоду були несуттєвими і складали менше 1% регулятивного капіталу Банку. Станом на 01.01.2025 результат від переоцінки валютної позиції Банку склав 0,76 млн грн, результат від торгівельних і комісійних операцій по валюті становив 0,24 млн грн, загальний результат по валюті – 1,0 млн грн.

Протягом звітнього року Банк дотримувався встановлених НБУ лімітів валютної позиції, та встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів щодо валютного ризику.

#### *Операційний ризик та інші суттєві ризики*

Всього за звітний рік Банком було зафіксовано 18 інцидентів операційного ризику, що були внесені до Базу інцидентів операційних та комплаєнс ризиків Банку. Сума прямих втрат Банку за звітний рік по зафіксованих інцидентах становить 38,6 тис грн (операційні інциденти), що не має суттєвого впливу на загальний фінансовий результат Банку та рівень регулятивного капіталу Банку.

З метою зниження ймовірності/недопущення їх появи в майбутньому, всі інциденти були ретельно проаналізовані, по ним були прийняті відповідні заходи, спрямовані на посилення внутрішнього контролю., ,

Впливу інших суттєвих ризиків протягом звітнього року на діяльність Банку не фіксувалось. Крім того, протягом звітнього року не зафіксовано критичних інцидентів впливу ризику інформаційної безпеки та ризику інформаційно-комунікаційних технологій (ризиків ICT).

Протягом звітнього року Банк діяв в рамках встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів по операційному, комплаєнс та іншим суттєвим ризикам.

<sup>7</sup> Згідно з пп.6 п.2 Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, що затверджені постановою Правління НБУ від 25.02.2022 №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп».



*Комплаєнс-ризик*

Основними завданнями Служби комплаєнс-контролю (далі - СКК) є забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, забезпечення управління комплаєнс-ризиком (імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку) та звітування щодо управління комплаєнс-ризиком Правлінню та Наглядовій раді Банку.

Головний комплаєнс-менеджер (ССО) – начальник Служби комплаєнс-контролю несе відповідальність за діяльність СКК та має право бути присутнім на засіданнях Правління та комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку про такі рішення.

Протягом звітного року з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління комплаєнс – ризиком, робота Банку була спрямована на:

- ✓ забезпечення відповідності (актуалізація) внутрішніх документів Банку вимогам законодавства;
- ✓ запобігання конфліктам інтересів;
- ✓ регулярний моніторинг повідомлень засобів масової інформації про Банк;
- ✓ дотримання всіма керівниками, співробітниками Банку внутрішніх документів Банку;
- ✓ забезпечення / підтримання високої культури управління комплаєнс-ризиком, включаючи навчання співробітників Банку;
- ✓ забезпечення дотримання норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- ✓ ведення бази подій комплаєнс-ризиків (вона спільна з операційним ризиком), здійснення аналізу накопиченої в ній інформації.

Аналіз рівня основних ризиків, що впливали на діяльність Банку протягом 2024 року показує, що найбільший вплив мали:

- ✓ стратегічний ризик – діюча стримана стратегія, спрямована на розміщення коштів у безризикові/низькоризикові активи, враховуючи плани Акціонера щодо продажу 100% акцій Банку, що не забезпечує прибутковості на рівні, достатньому для підтримання капіталу. На дату випуску звіту Акціонер перебуває в стадії переговорів з потенційним покупцем Банку. Закриття угоди планується наприкінці другого кварталу 2025 року. Розмір регулятивного капіталу протягом 2024 року був вище визначеного законодавством рівня 200 млн. грн. (на 01.04.2024 – 211,5 млн. грн., на 01.07.2024 – 209,1 млн. грн., на 01.10.2024 – 204,1 млн.грн., на 01.01.2025 – 211,7 млн. грн),
- ✓ комплаєнс-ризик – через обмеженість та недостатність джерел доходів Банку від банківської діяльності для підтримки розміру регулятивного капіталу існує ризик порушення нормативу мінімального розміру (Н1) регулятивного капіталу Банком без постійної підтримки з боку Акціонера Банку до моменту закриття угоди щодо продажу акцій Банку та зміни акціонера.

Корпоративні цінності Банку мають велике значення у процесі своєчасного та відвертого обговорення проблем. У зв'язку з цим Банк заохочує працівників та дає їм змогу вільно повідомляти про порушення, не побоюючись разом із цим можливих наслідків. Система оперативного інформування включає механізм забезпечення захисту працівника. Повідомлення про порушення законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх



документів Банку, в тому числі про неприйнятну поведінку в Банку можна надсилати на електронну адресу [compliance@btbank.ua](mailto:compliance@btbank.ua).

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг у Банку запроваджено механізм розгляду скарг, звернень клієнтів, в т.ч. громадян що регулюється відповідним внутрішнім документом.

Інформація щодо скарг в обов'язковому порядку надається Службі комплаєнс-контролю. За рік, що минув, зафіксовано дві скарги. Позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком – відсутні.

Разом з тим, Банк у судовому порядку оскаржує 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. За оцінкою керівництва ймовірність вибуття економічних вигід за результатами розгляду зазначеного судового спору є незначною. Проте, вказане свідчить про потенційний комплаєнс-ризик для Банку.

#### *Служба внутрішнього аудиту*

У Банку створено Службу внутрішнього аудиту, яка підпорядковується та є підзвітною Наглядовій раді. Основними функціями Служби внутрішнього аудиту є перевірка та оцінка процесів, які забезпечують діяльність Банку; ефективності та адекватності роботи системи управління ризиками, діяльності першої та другої ліній захисту та загальної системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком; відповідності цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Протягом 2024 року Службою внутрішнього аудиту здійснені аудиторські перевірки з наступних питань: залучені кошти клієнтів; управління персоналом, охорона праці; оцінка ефективності процесу ІСААР; документальне забезпечення; міжбанківські операції та кореспондентські рахунки; оцінка ефективності та достатності плану відновлення діяльності; система управління інформаційною безпекою. За результатами оцінки Службою внутрішнього аудиту система внутрішнього контролю Банку у звітному 2024 році визнана в цілому достатньою та адекватною розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку.

План аудиторських перевірок на 2024 рік Службою внутрішнього аудиту виконано. За результатами діяльності в 2024 році ефективність та якість роботи Служби внутрішнього аудиту Наглядовою радою Банку визнано задовільною (протокол №2 від 30.01.2025).

#### **5. Інформація про наявність затвердженої Декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень Декларації схильності до ризиків Банку.**

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.



Декларація схильності до ризиків містить ключові показники ризик-апетиту - ті, що Банк вважає необхідними для визначення схильності до ризиків. Декларація схильності до ризиків охоплює увесь спектр типів ризику:

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

При визначенні ризик-апетиту Банк проводить оцінку, наскільки встановлений ризик-апетит прийнятний у поточний період часу і наскільки він буде прийнятний у майбутньому, враховуючи:

- очікування Акціонеру Банку щодо рівня прибутковості;
- регуляторні стандарти;
- поточний і очікуваний в майбутньому обсяг операцій;
- поточну і очікувану в майбутньому структуру суттєвих ризиків;
- поточний і очікуваний в майбутньому рівень капіталу.

Банк встановлює показники ризик-апетиту до кожного з видів ризику, виходячи із специфіки діяльності Банку та стратегічних цілей. Крім того, виходячи з того, що в умовах воєнного стану є суттєва невизначеність щодо прогнозів майбутнього розвитку фінансового ринку та економіки України, Банк використовує експертне судження щодо визначення тих показників ризик-апетиту, що не нормовані законодавством НБУ.

#### *Кредитний ризик*

Банк визначає такі основні кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

- 1) максимальне зростання обсягу кредитного портфелю (далі - КП) у відсотках до його величини на початок року (без врахування переоцінки валютного КП, нарахування процентів по діючим кредитам, несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 2) максимальний обсяг галузевої концентрації портфеля нових<sup>8</sup> кредитів у відсотках до загального обсягу КП (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 3) максимальний обсяг географічної концентрації портфеля нових кредитів у відсотках до загального обсягу КП (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 4) максимальний обсяг портфеля нових кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу КП Банку (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 5) максимальний обсяг портфеля нових незабезпечених кредитів до загального обсягу КП Банку (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 6) граничний обсяг зростання непрацюючих активів (далі - НПА) по КП по новим кредитам (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 7) максимальний обсяг НПА по активам Банку, за якими оцінюється кредитний ризик;

<sup>8</sup> Відлік нових кредитів рахується з моменту затвердження показників ризик-апетиту Наглядовою радою Банку

- 8) максимальний обсяг заставного майна, що буде прийняте на баланс Банку у разі реалізації останнім своїх прав як заставодержателя (НПА в частині стягнутого майна).

Виходячи зі Стратегії діяльності Банку в звітному році, що виключала видачу нових кредитів корпоративним клієнтам та фізичним особам (за виключенням несанкціонованих овердрафтів по карткам), Банк установлює **нульовий ризик-апетит** за наступними показниками кредитного ризику:

- 1) максимальне зростання обсягу КП у відсотках до його величини на початок року (без врахування переоцінки валютного КП, нарахування процентів по діючим кредитам, несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 2) максимальний обсяг галузевої концентрації портфеля нових кредитів у відсотках до загального обсягу КП (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 3) максимальний обсяг географічної концентрації портфеля нових кредитів у відсотках до загального обсягу КП (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 4) максимальний обсяг портфеля нових кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу КП Банку (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 5) максимальний обсяг портфеля нових незабезпечених кредитів до загального обсягу КП Банку (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);

При визначенні показників ризик-апетиту до кредитного ризику Банк враховував особливості власного кредитного портфеля, складові бюджету та нормативні вимоги НБУ щодо кредитного ризику.

#### *Ризик ліквідності*

Банк визначає такі основні кількісні показники ризик-апетиту до ризику ліквідності:

- 1) тривалість періоду повного і своєчасного виконання Банком своїх платіжних (розрахункових) зобов'язань під час стресової ситуації без залучення кредитів від НБУ для екстреної підтримки ліквідності;
- 2) обсяг високоякісних ліквідних активів, необхідний для екстреної підтримки ліквідності під час стресової ситуації;

#### *Процентний ризик банківської книги*

Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги:

- 1) обсяг максимального падіння місячної величини чистого процентного доходу Банку протягом наступних 12 місяців (у відсотках до регулятивного капіталу Банку);
- 2) обсяг максимального падіння економічної вартості капіталу Банку протягом наступних 12 місяців, спричинене падінням величини чистого процентного доходу Банку (у відсотках до регулятивного капіталу Банку);
- 3) чиста процентна маржа по активах, за якими Банк отримує процентний дохід.



*Ринкові ризики*

Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до ринкових ризиків:

- 1) максимальна величина очікуваних втрат для валютного, інвестиційного, ризику нерухомості та стягнутого майна в портфелі Банку у відсотках до регулятивного капіталу Банку протягом наступних 12 місяців;
- 2) ліміт валютної позиції по основних<sup>9</sup> валютах Банку.

*Операційний ризик, комплаєнс ризик та інші суттєві ризики.*

Банк визначає такий сукупний кількісний показник ризик-апетиту до цих ризиків:

- 1) максимальний очікуваний обсяг втрат від подій операційного, комплаєнс ризику та інших суттєвих ризиків протягом наступних 12 місяців.

*Агрегований ризик*

Загальний ризик-апетит Банку до ризиків є агрегованим показником, що включає показники ризик-апетиту за кожним видом ризику Банку, в т.ч. допустимий рівень ризику (Risk Capacity). Загальний ризик-апетит Банку до ризиків не повинен призводити до суттєвого зниження нормативу регулятивного капіталу та нормативів адекватності регулятивного капіталу та достатності основного капіталу Банку, а також інших нормативів, нижче рівня, встановленого НБУ, та створювати загрозу для стабільної діяльності Банку та своєчасного виконання ним зобов'язань перед вкладниками.

**6. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку, відносини з пов'язаними особами (у т.ч. акціонерами), дивіденди та дивідендна політика**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Акціонерне товариство "БТА Банк"	970140000241	100
2	Ракішев Кенес	-	100
3	ТОВ «Fincraft Group»	140540017565	29,92

<sup>9</sup> До основних валют Банку належать валюти, середня величина валютної позиції по яких за звітний місяць перевищує 1% регулятивного капіталу Банку або є найбільшою серед довгої/короткої валютної позиції Банку, якщо валютні позиції по всім валютам не перевищують 1% регулятивного капіталу Банку.

Перелік власників істотної участі: Акціонерне товариство "БТА Банк" (Бізнес Ідентифікаційний Номер (БІН) 970140000241, 050000, м.Алмати, Медеуський район, мікрорайон Самал-2, б. 104, н.п. 8) володіє 100% (прямо), ТОВ «Fincraft Group» (Бізнес Ідентифікаційний Номер (БІН) 140540017565, 050020, Республіка Казахстан, м. Алмати, проспект Достик, буд. 300/26) володіє 29,922% голосуючих акцій (опосередковано), Ракішев Кенес Хамітулі (Республіка Казахстан), володіє 100% голосуючих акцій (опосередковано). Структура власності Банку розміщена на офіційному вебсайті Банку за посиланням [http://btabank.ua/files/site/Struktura\\_BTA\\_BANK\\_01\\_01\\_2025.pdf](http://btabank.ua/files/site/Struktura_BTA_BANK_01_01_2025.pdf).

Інформація про невідповідність власників істотної участі встановленим законодавством вимогам відсутня, змін у їх складі протягом 2024 року не було.

Після звітної дати змінилася структура власності Банку і з 15.01.2025 вона виглядає так:

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Акціонерне товариство "БТА Банк"	970140000241	100
2	Ракішев Кенес		100

Нова структура власності Банку розміщена на офіційному вебсайті Банку за посиланням [http://btabank.ua/files/site/Struktura\\_vlosnosti\\_15\\_01\\_2025.pdf](http://btabank.ua/files/site/Struktura_vlosnosti_15_01_2025.pdf).

#### *Відносини з пов'язаними особами (у т.ч. акціонерами)*

Банк надає послуги за відповідними напрямками банківської діяльності, проводить операції, укладає договори (угоди) з пов'язаними особами (у т.ч. акціонерами) на ринкових умовах, з дотриманням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, що регулюють відносини з пов'язаними особами. При здійсненні операцій з пов'язаними особами, Банк у тому числі, керується Порядком здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, затвердженим рішенням Наглядової ради Банку.

Облік пов'язаних осіб та загальний контроль проведення операцій з пов'язаними особами здійснюється централізовано в системі Банку. Перелік пов'язаних осіб, затверджується рішенням Правління Банку за поданням голови Комісії з визначення пов'язаних із Банком осіб з дотриманням вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.



Протягом 2024 року Банк проводив з пов'язаними особами міжбанківські операції та операції з розрахунково-касового та депозитарного обслуговування клієнтів, а також укладав правочини про надання Банку безповоротної фінансової допомоги.

#### *Дивіденди та дивідендна політика*

Порядок виплати дивідендів в Банку визначається чинним законодавством України та Статутом Банку. Дивідендна політика або інші документи Банку, що регулювали б політику розрахунку та виплати дивідендів, відсутні. Виплати дивідендів в звітному році не відбувалося.

### **7. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах акціонерів Банку**

Відсутні будь які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах.

### **8. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку**

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку визначено у внутрішніх документах Банку:

- Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БТА БАНК";
- Положення про Наглядову раду;
- Положення про Правління.

Голова та члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку у кількості не менше 5 (п'яти) осіб, строком не більше ніж три роки. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування (крім випадку, якщо акціонером Банку є одна особа). Обрані члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження НБУ. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати свої повноваження іншій особі. Особи, обрані членами Наглядової ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та одночасне обрання нових членів. Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного шляхом кумулятивного голосування, за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. Член Наглядової ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку - представника акціонера визначається Наглядовою радою Банку. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради Банку, має право обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради Банку. Без рішення Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку повноваження членів Наглядової ради Банку припиняються у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства». З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Правління Банку обирається Наглядовою радою Банку в кількості не менше 3 осіб. Порядок формування Правління Банку, а також вимоги до кандидатів у члени Правління Банку встановлюються в Положенні про Правління Банку та інших внутрішніх документах Банку. До складу Правління Банку входить Голова Правління, заступники Голови Правління та



члени Правління. Правління Банку очолює Голова Правління Банку. Голова Правління та члени Правління Банку обираються безстроково, якщо інше не передбачено відповідним рішенням Наглядової ради Банку. З Головою Правління та всіма членами Правління Банку укладається трудовий договір (контракт), в якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок оплати праці, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання трудового договору (контракту) тощо. Наглядова рада встановлює умови, розмір і порядок виплати винагороди членам Правління, затверджує положення про винагороду членів Правління Банку та/або політику винагороди в Банку, а також затверджує звіт про винагороду членів Правління Банку, вимоги до яких встановлюються НБУ.

## **9. Інформація щодо керівників та посадових осіб, повноваження посадових осіб Банку, наявність структурних підрозділів**

*Інформація щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів*

Євген Безвушко - Голова Правління Банку з лютого 2017 року. З листопада 2016 року виконував обов'язки заступника Голови Правління. До сфери управління Євгена Безвушка, окрім управління операційною діяльністю Банку, належать питання управління бізнесом та мережею Банку, юридичного забезпечення, банківської безпеки, управління персоналом, інформаційно-технічного забезпечення, господарської діяльності, документального забезпечення та валютного контролю. В банківській системі працює з 2012 року. Закінчив Хмельницький державний університет та Інститут післядипломної освіти Тернопільської академії народного господарства за спеціальністю: «Міжнародна інформація», «Менеджмент організацій». Кваліфікація: міжнародник-аналітик, перекладач, менеджер-економіст.

Наталія Гайворон - Заступник Голови Правління Банку (Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу), працює в Банку з жовтня 2016 року. До сфери управління Гайворон Наталії належать питання фінансового моніторингу та управління проблемними активами. У банківській системі працює понад 16 років. Обіймала керівні посади в АБ «Укргазбанк», АТ «Ощадбанк», ПАТ «Правекс Банк». Наталія Гайворон закінчила Національний технічний університет України «Київський політехнічний інститут» за спеціальністю «Правознавство». Кваліфікація: юрист.

Олег Третяк - Заступник Голови Правління Банку, працює в Банку з 2006 року. До сфери управління Олега Третяка належать питання фінансів та операційної діяльності. У банківській системі працює понад 19 років. Посаду заступника Голови Правління Банку обіймає з 2018 року. Олег Третяк закінчив Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана за спеціальністю "Економічна кібернетика". Кваліфікація - магістр економічної кібернетики та має вищу освіту<sup>10</sup> у галузі управління та адміністрування за спеціальністю «Менеджмент» з освітньої програми "Управління інвестиційною діяльністю та міжнародними проектами" (магістр, диплом з відзнакою). У 2021 році отримав диплом ACCA: DipIFR(rus), в 2023 році пройшов курси дистанційного навчання "CIMA P1: Управління ефективністю операцій" та "CIMA P2: Управління ефективністю бізнесу" та у 2024 брав участь у практикумі "EU Inclusive Economy and Society: approaches, practices and principles" (Jean Monnet Module - № 101127466 – EPSEI – ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH)

Станом на 31 грудня 2024 року Банк має одне відділення, яке розташовано за адресою: м. Київ, вул. Д. Щербаківського, буд. 35.

<sup>10</sup> Національний університет біоресурсів і природокористування



### *Зміни в організаційній структурі*

Протягом 2024 року в організаційній структурі Банку відбулись наступні зміни:

Рішенням Наглядової ради Банку від 26.12.2023 затверджено організаційну структуру Банку в новій редакції, яка введена в дію з 01.01.2024 з такими змінами:

- виведено з підпорядкування Департаменту банківської безпеки та підпорядковано на пряму Голові Правління Банку, який є відповідальною особою за інформаційну безпеку Банку (Chief information security officer, CISO), в якості самостійного структурного підрозділу Управління інформаційної безпеки;
- виведено з підпорядкування Управління документального забезпечення та підпорядковано на пряму Голові Правління Банку в якості самостійного структурного підрозділу Архів;
- ліквідовано самостійний структурний підрозділ Служба радників.

Рішенням Наглядової ради Банку від 15.11.2024 (протокол №34) затверджено організаційну структуру Банку в новій редакції, в якій у підпорядкування заступника Голови Правління (Третяк О.О.) введено самостійний структурний підрозділ «Управління кредитного адміністрування».

Рішенням Наглядової ради Банку від 30.12.2024 (протокол №40) затверджено організаційну структуру Банку в новій редакції, в якій відображено зміну персонального складу Кредитного та Гендерного комітетів Банку.

### *Інформація щодо повноваження посадових осіб Банку*

Повноваження Наглядової ради Банку, що належать до її виключної компетенції визначені Статутом Банку ([http://btabank.ua/files/site/Statut\\_AT\\_BTA\\_BANK.pdf](http://btabank.ua/files/site/Statut_AT_BTA_BANK.pdf)) та Положенням про Наглядову раду Банку ([http://btabank.ua/files/site/Polozhennja\\_pro\\_NR\\_2023\\_fin.pdf](http://btabank.ua/files/site/Polozhennja_pro_NR_2023_fin.pdf)).

Голова Наглядової ради Банку організовує роботу Наглядової ради Банку, зокрема: керує роботою Наглядової ради Банку; скликає засідання/ініціює проведення заочного голосування (опитування) Наглядової ради Банку, проводить засідання Наглядової ради Банку, головує на них; затверджує порядок денний засідань/заочних голосувань (опитувань), організовує ведення протоколів засідань/рішень, прийнятих в порядку заочного голосування (опитування); дає розпорядження корпоративному секретарю, контролює його роботу; надає слово для доповідей на засіданнях Наглядової ради Банку; ставить запитання під час обговорення доповідей на засіданнях Наглядової ради Банку; голосує з усіх питань порядку денного на засіданнях/бере участь в заочному голосуванні (опитуванні) Наглядової ради Банку; підписує протоколи засідань/рішень, прийнятих в порядку заочного голосування (опитування) Наглядової ради Банку; організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради Банку, вносить пропозиції щодо кандидатів до складу комітетів Ради, а також координує діяльність комітетів Ради, зв'язки комітетів Наглядової ради Банку між собою та з іншими органами управління та посадовими особами Банку; підписує трудовий договір (контракт) з Головою та членами Правління; здійснює інші повноваження і функції відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Банку.

Член Наглядової ради Банку має такі повноваження: у межах своєї компетенції сприяє виконанню Наглядовою радою Банку функцій; уносить пропозиції щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку, ініціює розгляд актуальних питань діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень; бере участь у роботі Наглядової ради Банку та її комітетів; надає підтвердження наявності поважних причин відсутності на засіданнях Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження відповідно до Положення про Наглядову раду Банку.



Статут Банку містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу та Голови Правління приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені Банку.

Голова Правління: здійснює керівництво діяльністю Банку та Правління Банку, несе персональну відповідальність за їх діяльність, за виконання покладених на Правління завдань, розподіляє обов'язки між заступниками Голови Правління, визначає їх функціональні повноваження і має право у межах своїх повноважень делегувати окремі повноваження заступникам Голови Правління. Голова Правління також має право: виносити на розгляд Наглядової ради Банку питання, що стосуються діяльності Банку, діяти без довіреності від імені Банку та представляти його інтереси у відносинах з усіма юридичними та фізичними особами в Україні та за її межами; підписувати від імені Банку документи, угоди, договори (в тому числі колективний договір), контракти, в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), позовні заяви, інші документи та укладати правочини в межах повноважень, визначених Статутом Банку, розпоряджатись майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Голова Правління видає довіреності для здійснення дій від імені Банку, видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку та здійснює повний спектр функцій щодо роботи з персоналом Банку з урахуванням вимог, встановлених внутрішніми документами Банку та чинного законодавства (прийняття, звільнення, переведення, встановлення оплати праці, застосування заходів матеріального заохочення до працівників Банку та накладання на них стягнення тощо).

Заступники Голови Правління: здійснюють керівництво діяльністю структурних підрозділів, кураторами яких вони є, забезпечують виконання цими підрозділами покладених на них завдань та функцій, дотримання норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, що регулюють діяльність підпорядкованих їм структурних підрозділів, забезпечують підвищення професійної кваліфікації працівників цих підрозділів. Погоджують проекти розпорядчих та інших документів, що подаються на підпис Голові Правління Банку або на затвердження колегіальним органам Банку, візують їх. Надають консультації, методичну та практичну допомогу структурним підрозділам Банку з питань, віднесених до їх компетенції, беруть участь у зустрічах та переговорах, що проводяться за участю посадових осіб Банку.

Заступник Голови Правління, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Банку: забезпечує виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в тому числі належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу, що надасть можливість виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) та запобігати використанню послуг та продуктів Банку для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою; функціонування дієвої та своєчасної системи ескалації підозр та проблемних питань у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму; вживає заходів з постійного вдосконалення внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму. Розробляє та виносить на затвердження внутрішні документи з питань фінансового моніторингу в обсязі, необхідному для ефективного функціонування внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму та розуміння працівниками Банку своїх обов'язків та повноважень у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, здійснює контроль їх виконання.

Забезпечує достатню інформованість та обізнаність членів Правління та Наглядової ради Банку щодо їх обов'язків у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, а



також щодо притаманних ризик-профілю Банку ризиків протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму.

## **10. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради Банку**

*Інформація щодо розміру винагороди, форми виплати винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові відповідного органу управління Банку, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді*

Винагорода членам Наглядової ради та Правління виплачувалась виключно в грошовій безготівковій формі.

Розмір винагороди за звітний рік членів Наглядової ради, Правління становить 6 758 тис. грн та 9 226 тис. грн відповідно. Невиплаченої відкладеної винагороди протягом 2024 року не було, відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплаченої протягом 2024 року, не було. Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку у 2024 році становило у 3,29.

Виплачена винагорода є фіксованою частиною винагороди, змінна складова винагороди, в тому числі засобами матеріального стимулювання, а також винагорода негрошовими інструментами за результатами 2024 року не нараховувалась та не виплачувалась.

Виплати під час звільнення членів Наглядової ради та Правління у 2024 році здійснювались лише у вигляді фіксованої винагороди за відпрацьований час та компенсацій за невикористану відпустку. Додаткових виплат, пов'язаних зі звільненням, та/або прийняттям на роботу не здійснювалось.

*Зміни фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду*

Зміни фіксованої частини винагороди протягом 2024 року членам Правління та Наглядової ради не було.

Основні положення Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік та основні положення Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БТА БАНК» за 2024 рік викладені відповідно в Додатках 3,4 до цього Звіту керівництва (звіту про управління).

*Виплата змінної частини винагороди протягом звітного періоду*

Змінна частини винагороди протягом 2024 року членам Наглядової ради, членам Правління та впливовим особам не нараховувалась та не виплачувалась.

## **11. Основні положення політики щодо розкриття інформації Банком**

Порядок розкриття інформації в Банку визначено чинним законодавством України та Принципами (кодексом) корпоративного управління АТ «БТА БАНК» (далі – Принципи), затвердженими рішенням єдиного акціонера АТ «БТА БАНК» від 19.08.2022. Банк має чітко визначену інформаційну політику, спрямовану на розкриття інформації шляхом її доведення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття виважених рішень, з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку про захист конфіденційної інформації, комерційної таємниці і банківської таємниці та захисту персональних даних.

Банк гарантує таємницю за операціями, рахунками та вкладками своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація про юридичних і фізичних осіб, що містить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до чинного законодавства України. Банк вчасно та доступними засобами (поширенням на сайті Банку, а також розміщенням у повідомленнях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники), розкриває повну та достовірну інформацію з усіх істотних питань, що стосуються діяльності Банку, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, клієнтам, потенційним інвесторам і таке інше) приймати виважені рішення.

Річний звіт Банку є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк. Річний звіт - це основний документ, в якому Банк може повідомити вкладникам, клієнтам, кредиторам, інвесторам, акціонерам та іншим зацікавленим особам інформацію про власну діяльність у минулому році.

До істотної інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості та документи:

- річні звіти про діяльність Банку та його органів управління та контролю, відповідно до чинного законодавства України;
- річна фінансова звітність з відповідними висновками аудиторів за кожний рік та проміжну фінансову звітність;
- проміжні звіти Банку;
- Статут та внутрішні документи Банку, зокрема, Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Політика запобігання конфліктам інтересів, Положення про роботу зі зверненнями клієнтів, Положення про винагороду членів Наглядової ради, Принципи (кодекс) корпоративного управління, Кодекс поведінки (етики);
- дозволи і ліцензії на право надавати банківські послуги та послуги на ринку капіталів;
- отримання (зміну) рейтингу Банку;
- про структуру власності Банку та її ключових учасників;
- перелік посадових осіб Банку;
- перелік та вартість послуг, що надаються Банком;
- прийняті рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів, надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- тощо.

Крім річної та проміжної звітності, Банк розкриває також особливу інформацію. Банк на вимогу Акціонера або клієнта може надавати іншу інформацію, в порядку та в межах, визначених чинним законодавством України.

## **12. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності**

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «АКТИВ - АУДИТ» складає 25 років;
- ТОВ «АФ «АКТИВ - АУДИТ» надає аудиторські послуги Банку шостий рік;
- протягом звітного року, крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності, ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» здійснив огляд проміжної фінансової звітності Банку за період, що закінчився 31 березня 2024 року;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Протягом останніх шести років обов'язковий аудит річної фінансової звітності здійснювало ТОВ «АФ «АКТИВ - АУДИТ».



Протягом звітнього року відсутні стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України або ДУ «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю», та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Рішення про затвердження незалежного аудитора приймала Наглядова рада Банку. Фінансову звітність Банк готує відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК**

### **1. Оцінка діяльності Банку щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період**

АТ «БТА БАНК» є соціально відповідальною та надійною банківською установою із тривалою історією бізнесу.

Банк будує взаємовідносини з клієнтами та партнерами на принципах довіри, прозорості, взаємоповаги відповідно до загальних етичних норм і принципів корпоративної соціальної відповідальності та Кодексу поведінки (етики) АТ «БТА БАНК».

Сталий розвиток Банку передбачає прозорий бізнес, корпоративну соціальну відповідальність, дотримання принципів добросовісної конкуренції та корпоративної етики, високу якість продуктів та послуг.

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, повною мірою виконуючи свої зобов'язання перед акціонерами, клієнтами, партнерами, персоналом, забезпечуючи прозору фінансову діяльність і звітність та своєчасну сплату всіх податків.

В сучасному світі успіх будь-якої компанії, у тому числі і банківської установи, тісно пов'язаний з соціально-економічним розвитком країни, станом її навколишнього середовища. Загострення екологічних проблем, доводять необхідність удосконалення діяльності банків, у тому числі в частині управління екологічними та соціальними ризиками. Відповідно в таких умовах на світовому фінансовому ринку зростає увага фінансових інститутів до концепції сталого розвитку, що знаходить свій прояв у підвищенні корпоративної соціальної та екологічної відповідальності провідних фінансових установ.

Соціальна відповідальність – це відповідальне ставлення Банку до свого продукту (послуги), працівників, споживачів, партнерів, акціонерів, активна соціальна позиція, яка полягає в гармонійному співіснуванні, взаємодії та постійному діалозі з представниками комерційного сектору і суспільства, державної влади, зацікавленими сторонами для ефективного сприяння рішенням гострих економічних, соціальних, гуманітарних та екологічних проблем.

До напрямків розвитку корпоративної соціальної відповідальності в Банку можна віднести: усунення гендерної дискримінації; догляд за безпритульними тваринами; баланс між роботою та сім'єю; полегшення виходу на роботу з відпустки по догляду за дитиною; підтримка здоров'я співробітників; відпустки при бажанні здійснювати волонтерську діяльність; програми стажування студентів; віддалена робота тощо. З позицій забезпечення активізації позитивного вкладу кожного працівника Банку у розвиток суспільства, варто відзначити що співробітники Банку є активними донорами та приймають участь у благодійних заходах, ціллю яких є сприяння розвитку безоплатного донорства крові. Банк активно виступає за економію води та паперу. Важливим аспектом також є політика Банку з енергозбереження. Банк проводить заміну растрових світильників з люмінесцентними



лампами на світлодіодні світильники для зменшення витрат електроенергії на освітлення, підвищення його якості, зниження рівня забруднення навколишнього природного середовища. Банк дотримується принципів мінімізації впливу на навколишнє середовище. Так, продовж 2024 року Банк провів утилізацію непридатних необоротних матеріальних активів та основних засобів за допомогою ТОВ "УТИЛЬВТОРПРОМ" (компанія володіє сучасним високотехнологічним виробничим комплексом по обробці та знищенні (утилізації) відходів 1-4 класу небезпеки, що дозволяє екологічно безпечно знищувати відходи, які не можна утилізувати та захоронення на полігонах).

Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує 17 Цілей сталого розвитку ООН, інтегруючи їх у свої підходи до різноманітних щоденних викликів, з якими стикається.

## **2. Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей Банку**

Банк відповідально ставиться до ведення бізнесу і враховує всі актуальні тренди управління сучасними компаніями, реагує на поточні виклики та потреби українського суспільства, одночасно діючи в інтересах майбутніх поколінь. Створюємо цінність для наших клієнтів та споживачів послуг у сталій спосіб щодо захисту довкілля, соціальної відповідальності, а також фінансової стійкості та відповідно до стандартів корпоративного управління.

У своїй бізнес-діяльності Банк неухильно забезпечує відповідність нормам українського і міжнародного законодавства, вимогам корпоративної етики, а також стандартам боротьби з проявами корупції.

Визначальною ціллю є забезпечення прибутковості та фінансової передбачуваності. Водночас Банк, як компанія, яка становить суспільний інтерес, має бути зразком соціальної відповідальності та прикладом успішної мінімізації впливу на довкілля.

Основні ризики сталого розвитку та заходи щодо їх зменшення у 2024 році

Ризик та його опис	Заходи з мінімізації ризиків
<b>ОХОРОНА ПРАЦІ</b> - Непослідовне застосування певних інструментів управління ризиками, що призводить до зниження ефективності всієї системи управління охороною праці	- Продовження застосування інструментів заохочення за ініціативи та досягнення у сфері охорони праці - Забезпечення можливостей професійного розвитку для працівників Банку
<b>ДОВКІЛЛЯ</b> - Вплив діяльності Банку на довкілля, зокрема забруднення повітря, скидання стічних вод і утворення відходів - Посилений контроль за діяльністю Банку з боку стейкхолдерів	- Застосування принципу обережності та оцінювання потенційного впливу на довкілля під час планування проєктів - Впровадження технічних заходів зі зменшення впливу на довкілля та контроль за дотриманням нормативних вимог - Реалізація ініціатив щодо підвищення енергоефективності
<b>ДІЛОВА ЕТИКА І КОМПЛІЄНС</b> - Комерційна корупція	- Контроль за дотриманням корпоративних політик і процедур - Забезпечення постійного доступу до лінії



	<p>довіри та розслідування зареєстрованих інцидентів</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Підвищення обізнаності працівників Банку щодо ділової етики та протидії корупції</li> <li>- Проведення внутрішньої перевірки всіх кандидатів на керівні та високоризикові посади</li> </ul>
<p><b>ІНФОРМАЦІЙНА БЕЗПЕКА</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Збитки Банку внаслідок витоку критичної інформації</li> <li>- Переривання роботи критичного обладнання або процесів через відмову інформаційних систем</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Впровадження організаційних і технічних заходів для виявлення, категоризації, захисту та моніторингу безпеки конфіденційної інформації та персональних даних відповідно до Політики інформаційної безпеки Банку</li> <li>- Аналіз захищеності ІТ-ресурсів</li> <li>- Проведення аудитів на відповідність вимогам інформаційної безпеки</li> <li>- Реалізація комплексу заходів для безпечної віддаленої роботи</li> <li>- Організація навчання та перевірка навичок ІТ-користувачів щодо запобігання фішинговим атакам</li> </ul>

### 3. Основні положення політики Банку з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності

Банк обізнаний з кращими практиками щодо сталого розвитку, зокрема, з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності, і прагне впроваджувати такі практики наскільки це можливо. Банк дотримується законодавства щодо охорони навколишнього середовища та дотримання прав людини, покликаного сприяти сталому розвитку.

Питанням поваги до прав людини Банк у своїй діяльності керується Конституцією України, суворо дотримується вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, Кодексу поведінки (етики) АТ «БТА БАНК», а саме:

- в Банку поширюється культура поваги до керівників та працівників Банку. Керівникам та працівникам Банку надаються рівні можливості для професійного розвитку, реалізації трудових прав, розвитку професійного потенціалу. Керівництво Банку вживає заходів, спрямованих на охорону праці та здоров'я керівників та працівників Банку, створюючи необхідні умови для їх безпечних умов праці та підвищення соціального добробуту;
- в Банку не допускаються будь-які прояви дискримінації щодо керівників та працівників Банку за ознакою расової приналежності, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, чи будь-якими іншими ознаками під час прийому на роботу, оплати праці, просування по службі;
- основними критеріями для призначення керівників та працівників Банку на вищу посаду є їхні досягнення та здібності. Кожен працівник Банку має право висунути свою кандидатуру на вільні вакансії, що наявні в Банку, за умови відповідності кваліфікаційним вимогам;
- Банк у своїй діяльності не застосовує переслідування осіб будь-якого роду. Банк не використовує та не підтримує використання праці дітей, які не досягли

встановленого трудовим законодавством мінімального віку, з якого допускається прийняття на роботу.

В Банку встановлюються норми тривалості робочого часу за календарем п'ятиденного робочого тижня, який не перевищує 40 годин на тиждень, з двома вихідними в суботу та неділю з обов'язковим дотриманням норм тривалості робочого часу.

Відповідно до вимог чинного законодавства України працівникам Банку надаються різні види відпусток, зокрема, щорічна відпустка (основана та додаткова за особливий характер праці), додаткова відпустка у зв'язку з навчанням, соціальні відпустки (зв'язку з вагітністю та пологами, відпустка для догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку, працівникам, які мають дітей, тощо), відпустки без збереження заробітної плати.

Працівники Банку підтримують здоровий спосіб життя долучаючись до зовнішніх та внутрішніх заходів, спрямованих на активний спосіб життя.

Відповідні заходи та відданість сталому розвитку є пріоритетними для Банку, особливо з урахуванням того, що у світі з'являються дедалі більш чіткі і дієві національні та міжнародні відповідні норми та правила.

#### **4. Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом Банку.**

Правлінням Банку було розглянуто питання та прийнято відповідне рішення щодо захисту довкілля, зокрема, в частині утилізації та припинення визнання основних засобів, запасів матеріальних активів (оборотних матеріальних активів), що не відповідають критеріям визнання їх активом, знаходяться у неробочому стані, непридатні до використання або морально застаріли (протокол Правління Банку № 61 від 26.12.2024 (рішення з восьмого питання порядку денного «Щодо розгляду та затвердження результатів щорічної інвентаризації активів і зобов'язань»).

#### **5. Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність Банку та які мають вплив на досягнення Банком стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив**

До ключових стейкхолдерів, на яких може мати вплив діяльність Банку та які мають вплив на досягнення Банком стратегічних цілей, зокрема, належать:

1. Акціонер/власники істотної участі: особи або організації, які володіють Банком або мають фінансовий інтерес у Банку. Банк гарантує акціонеру Банку реалізацію його прав в обсягах, що передбачені законодавством України.
2. Інвестори: особи або організації, які надають фінансування для діяльності Банку.
3. Керівники Банку та впливові особи Банку: члени Правління Банку та Наглядової ради Банку, впливові особи Банку впливають на діяльність Банку, стратегічні рішення, мають значний вплив на розвиток та успіх Банку.
4. Працівники/персонал: люди, які працюють в Банку та залежать від його розвитку та успіху.
5. Клієнти/споживачі фінансових послуг: фізичні та юридичні особи, які користуються банківськими та іншими фінансовими послугами, такими як: залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб; відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі рахунків умовного зберігання (ескроу); зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа; операції з цінними паперами тощо.



6. Бізнес-партнери/постачальники: компанії та інші організації, які надають Банку різноманітні послуги/ товари/продукти, зокрема, ІТ-технології.
7. Конкуренти: інші фінансові установи, з якими Банк змагається за клієнтів та ринкові позиції.
8. Наглядові/контролюючі/регулюючі/державні органи: органи, які регулюють діяльність банків фінансових установ і забезпечують дотримання встановлених правил і нормативів.
9. Суспільство/громадськість/навколишнє середовище: особи та групи, які можуть впливати на репутацію Банку та сприйняття діяльності Банку через соціальні мережі, медіа та інші канали.

#### **6. Основні положення політики Банку щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками**

Взаємодія із стейкхолдерами – це безперервний циклічний процес, який передбачає постійний розвиток практик та процедур, форм і методів взаємодії. Загальна концепція Банку щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками є ключовою складовою корпоративного управління та включає наступні аспекти:

**Прозорість і звітність:** Банк регулярно інформує стейкхолдерів, у тому числі акціонера / учасників про фінансовий стан, стратегічні плани, ризики та інші ключові показники через оприлюднення звітності та інформації, визначеної чинним законодавством України.

**Діалог/консультації зі стейкхолдерами:** Банк прагне підтримувати відкритий діалог/консультації зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками, включаючи зустрічі, конференції та інші форми комунікації для обговорення стратегічних питань. Діалог/консультації також передбачають залучення основних груп зацікавлених сторін до впровадження стратегії розвитку Банку (бачення, місії, цінностей) та сприяють ефективній комунікації між Банком, державними органами, громадськими організаціями, іншими групами суспільства. Від проведення діалогу із стейкхолдерами Банк отримує наступні можливості:

- побудову нових ефективних партнерств з метою об'єднання ресурсів (знань, людей, інвестицій, грошей, технологій тощо) задля вирішення проблем і досягнення цілей, які не можуть бути досягнуті Банком самостійно;
- поліпшення продуктів та послуг, які відповідають очікуванням стейкхолдерів, в першу чергу, клієнтів та споживачів фінансових послуг;
- покращення процесів прийняття рішень, управління ризиками, сприяння розвитку довірчих і прозорих відносин із стейкхолдерами, що впливає на репутацію та прибутки Банку тощо.

**Врахування інтересів стейкхолдерів:** Банк враховує інтереси стейкхолдерів, у тому числі акціонерів/учасників під час здійснення діяльності Банку та прийнятті стратегічних рішень, забезпечуючи максимальну ефективність для досягнення цілей Банку.

**Корпоративне управління:** Банк дотримується найвищих стандартів корпоративного управління, забезпечуючи ефективну роботу Правління Банку, Наглядової ради Банку.

**Розподіл прибутку:** Банк встановлює чіткі процедури та прозору політику щодо розподілу прибутку та виплати дивідендів, враховуючи інтереси акціонера.

Управління ризиками: Банк активно вивчає та управляє фінансовими, оперативними та іншими ризиками, що можуть вплинути на інтереси стейкхолдерів, у тому числі акціонерів/учасників, і вживає необхідних заходів для їх мінімізації.

Відповідальність: Банк враховує соціальні, екологічні та етичні аспекти у своїй діяльності та приймає відповідні заходи для відповідності вимогам стейкхолдерів, у тому числі акціонерів/учасників, та чинного законодавства України. Управління Банком в цілому здійснюється на основі принципів соціальної відповідальності.

Організація процесу взаємодії зі стейкхолдерами, високий рівень залучення їх до планування та реалізації певних дій, вимагає обов'язкового дотримання наступних принципів:

- істотність, що передбачає правильну та повну оцінку того, що важливо для Банку і для всіх його стейкхолдерів – інтересів, мотивів, проблем;
- повнота, що передбачає розуміння потреб стейкхолдерів у зв'язку з діяльністю Банку, вміння впливати на їх очікування та сприйняття результатів;
- реагування, яке виражається у відкритій демонстрації та публікації адекватної відповіді на питання, які є суттєвими для всіх стейкхолдерів.

#### **7. Вимоги до інформації щодо наявності у Банку зв'язків з іноземними державами зони ризику**

В структурі власності Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, та/або фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику, та/або юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Банк не має в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику та ділові відносини з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Також у Банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи на території держави зони ризику.

В Банку є рахунки юридичних та фізичних осіб, власниками чи ключовими учасниками яких є резиденти російської федерації. Відповідно до вимог чинного законодавства України рахунки таких клієнтів заблоковано, ділові відносини не підтримуються. Відповідна інформація щодо наявності у Банку зв'язків з іноземними державами зони ризику підлягає розкриттю Банком в обсягах та в порядку, що встановлені чинним законодавством України.

**Голова Правління АТ «БТА БАНК»**



**Євген Безвуско**



## Додаток 1

до Звіту керівництва (звіту про управління)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

### ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЗВІТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК» ЗА 2024 РІК

Наглядова рада АТ «БТА БАНК» (далі – Наглядова рада, Банк) є колегіальним органом Банку, що в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова рада щороку складає звіт про свою діяльність, який є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

Звіт Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік (далі – Звіт) підготовлений з урахуванням вимог чинного законодавства України для розгляду і прийняття рішення за результатами його розгляду Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку.

#### **1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу (колективної придатності Наглядової ради)**

Протягом 2024 року до складу Наглядової ради входили:

1. Мухамед-Рахімов Алібек Уразович, Голова Наглядової ради, представник акціонера;
2. Турсунов Арай Кудайбергенович, член Наглядової ради, представник акціонера;
3. Дугашев Сахільжан Малікович, член Наглядової ради, представник акціонера;
4. Ібраєв Алмас Камзінович, незалежний член Наглядової ради;
5. Бекенєв Тімур Мухтарович, незалежний член Наглядової ради;
6. Талтусов Рінат Алдашевич, незалежний член Наглядової ради (до 14.08.2024).

Зміни, що відбулись у складі Наглядової ради протягом 2024 року: 14.08.2024 за власним бажанням достроково складено (припинено) повноваження незалежним членом Наглядової ради Талтусовим Р.А.

В 2024 році в цілому дотримано вимог до складу та структури Наглядової ради, передбачені чинним законодавством України, а саме:

- Голова та члени Наглядової ради були обрані рішенням Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку (далі також – єдиний акціонер Банку) від 21.04.2021 строком на три роки та обрані (переобрані) в такому ж складі строком на три роки рішенням єдиного акціонера Банку від 19.04.2024;

- кількість членів Наглядової ради становила 6 осіб, а з 14.08.2024 – 5 осіб, що відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України та Положенням про Наглядову раду Банку щодо кількості членів Наглядової ради;

- у зв'язку з достроковим складенням (припиненням) повноважень з незалежних від Банку причин незалежним членом Наглядової ради Талтусовим Р.А. кількість незалежних членів Наглядової ради з 14.08.2024 становить 2 особи, що не відповідає вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо кількості незалежних членів Наглядової ради (не менше трьох осіб), в той же час Наглядова рада не менше як на одну третину складається з незалежних директорів, що відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» щодо кількості незалежних директорів. Незалежні члени Наглядової ради, що входять до складу Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності, встановленим чинним законодавством України та Положенням про Наглядову раду Банку;

- члени Наглядової ради не входять та не входили протягом звітного року до складу Правління Банку, а також не обіймали інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надавали послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору;

- члени Наглядової ради не є керівниками, посадовими особами та/або членами наглядової ради чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні;



- склад Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, сприяє ефективному контролю за діяльністю Банку.

Функції Наглядової ради передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Наглядова рада протягом 2024 року не виходила за межі своїх повноважень.

Робота Наглядової ради в 2024 році організована відповідно до порядку встановленого Положенням про Наглядову раду Банку, згідно з річним планом засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування).

В 2024 році Наглядова рада приймала рішення в порядку проведення заочних голосувань (опитувань), який передбачає можливість приймати рішення без забезпечення спільної присутності членів Наглядової ради і реалізується за допомогою використання електронної пошти, шляхом заповнення Головою та членам Наглядової ради бюлетеню для голосування, який містить питання порядку денного та проекти рішень з питань порядку денного, та направлення його секретарю Наглядової ради для оформлення протоколу рішень Наглядової ради.

Проведення заочних голосувань (опитувань) Наглядової ради відбувалось за ініціативою осіб визначених Положенням про Наглядову раду Банку. Голова Наглядової ради затверджував порядок денний заочних голосувань (опитувань), призначав дату початку та завершення голосування бюлетенями та підписував протоколи рішень прийнятих Наглядовою радою, здійснював контроль за виконанням рішень прийнятих Наглядовою радою.

Заочні голосування (опитування) Наглядової ради проводились не рідше одного разу на квартал: у I кварталі 2024 року було проведено 8 заочних голосувань (опитувань), в II кварталі - 10, в III кварталі - 11, в IV кварталі - 12.

В 2024 році оформлено 41 протокол рішень Наглядової ради, розглянуто 159 питань. Аналіз виконання Банком рішень з цих питань, свідчить про ефективність взаємодії Наглядової ради з Правлінням і підрозділами контролю Банку.

Аналіз виконання рішень прийнятих єдиним акціонером Банку в 2024 році свідчить про ефективність взаємодії Наглядової ради з єдиним акціонером Банку, Правлінням Банку і підрозділами контролю Банку.

Всі рішення Наглядової ради у 2024 році правомочні та прийняті повним складом Наглядової ради одноголосно. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів Наглядової ради відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників - відсутні.

Члени Наглядової ради оцінили діяльність Наглядової ради на відмінно.

Результати оцінки колективної придатності членів Наглядової ради свідчать про те, що знання, навички та досвід членів Наглядової ради є достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та Статутом Банку, про те, що Наглядова рада має колективну придатність, яка дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, про відповідність колективної придатності членів Наглядової ради матриці профілю Наглядової ради Банку, а також про здатність членів Наглядової ради спільно контролювати діяльність Правління Банку.

Узагальнені результати оцінки складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу (колективної придатності Наглядової ради) свідчать про:

- відповідність складу та структури Наглядової ради, її повноважень в цілому вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку;

- ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради; якість взаємодії Наглядової ради з єдиним акціонером Банку, Правлінням Банку і підрозділами контролю Банку; якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень;



- відповідність колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку та матриці профілю Наглядової ради, а також про здатність членів Наглядової ради спільно ефективно управляти та контролювати діяльність Правління Банку.

## **2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради та незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради**

Кожен член Наглядової ради протягом 2024 року виконував свої обов'язки належними чином, а саме: брав участь у всіх заочних голосуваннях (опитуваннях), вчасно голосував при прийнятті рішень з питань, що входять до компетенції Наглядової ради.

Кожен член комітетів Наглядової ради протягом 2024 року виконував свої обов'язки належними чином, а саме: брав участь у всіх заочних голосуваннях (опитуваннях) комітетів Наглядової ради, вчасно голосував при прийнятті рішень з питань, що входять до компетенції комітетів Наглядової ради.

Протягом 2024 року між членами Наглядової ради не було встановлено розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради.

Випадків, що могли б свідчити про факти неприйнятної поведінки членами Наглядової ради протягом звітного періоду встановлено не було.

Від жодного з членів Наглядової ради не надходило повідомлення про випадки наявного/потенційного конфлікту інтересів.

Діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб в інших юридичних особах і іншу діяльність - оплачувану і безоплатну не створює конфлікту інтересів та не впливає на якість виконання ними своїх функцій в межах Банку.

Незалежні члені Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності кожного з незалежних директорів, а саме відсутній будь-який вплив з боку інших осіб на членів Наглядової ради у процесі прийняття ними рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, жоден незалежний директор: 1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; 2) не одержує та/або одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; 3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку або є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, або є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами (під поняттям «істотні ділові відносини» слід розуміти відносини особи щодо постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання поставлених Банком та/або афілійованих з ним юридичними особами товарів чи наданих послуг, якщо вартість таких товарів/послуг за рік дорівнює або перевищує 0,5 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності або результатом таких відносин стала зміна стратегії чи планів розвитку Банку, політик Банку за певними напрямками діяльності чи суттєва зміна фінансового стану Банку); 4) не є та/або був протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; 5) не є та/або був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; 6) не є та/або був протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; 7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах; 8) не був сукупно більше 12 років членом Ради; 9) не є особою,



пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними у підпунктах 1-8; 10) не є акціонером Банку; 11) не є та не був протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах; 12) не є одним із 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточної ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток).

За результатами перевірки відповідності керівників Банку вимогам, установленим законодавством України для відповідних посад, встановлено, що кожен член Наглядової ради відповідав вимогам, встановленим чинним законодавством України, щодо їх професійної придатності, ознак наявності небездоганної ділової репутації у членів Наглядової ради виявлено не було, незалежні члени Наглядової ради відповідали встановленим законодавством України критеріям щодо їх незалежності та здійснювана ними діяльність забезпечувала прийняття Наглядовою радою рішень, спрямованих на захист інтересів Банку, його вкладників та кредиторів.

Узагальнені результати оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради та незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради свідчать про:

- компетентність та ефективність кожного члена Наглядової ради, враховуючи інформацію про діяльність їх як посадових осіб в інших юридичних особах і іншу діяльність
- оплачувану і безоплатну, а також кількість засідань Наглядової ради та її комітетів, у яких кожен член Наглядової ради взяв участь і на яких він був відсутній;
- ефективність взаємодії між членами Наглядової ради;
- незалежність кожного з незалежних членів Наглядової ради;
- відповідність членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та обачливого ставлення.

### **3. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження**

З 28.06.2024 на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» і Статуту Банку та відповідно до рішення Наглядової ради від 17.06.2024 (Протокол №17) було створено: Аудиторський комітет Наглядової ради Банку (далі також – Аудиторський комітет) та Комітет Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород (далі також – Комітет з призначень та винагород) (разом далі також – комітети).

Комітети є постійно діючими колегіальними консультативно-дорадчими робочими органами Наглядової ради, що діють з метою забезпечення виконання Наглядовою радою своїх повноважень. Комітети не є органами управління Банку. Комітети є підзвітними Наглядовій раді. Наглядова рада несе відповідальність за їх роботу.

У звітному періоді комітети приймали рішення в порядку проведення заочних голосувань (опитувань).

Склад Аудиторського комітету відповідає вимогам чинного законодавства України. До складу Аудиторського комітету входять три члени Наглядової ради. Більшість членів Аудиторського комітету є незалежними членами Наглядової ради. Голова Аудиторського комітету є незалежним членом Наглядової ради, не є Головою Наглядової ради та головою інших комітетів Наглядової ради.

У 2024 році Аудиторський комітет виконував свої повноваження у складі:

1. Голова - Бекєєв Тімур Мухтарович, незалежний член Наглядової ради;
2. Член Аудиторського комітету - Ібраєв Алмас Камзінович, незалежний член Наглядової ради;
3. Член Аудиторського комітету - Дугашев Сахільжан Малікович, член Наглядової ради, представник акціонера.

У 2024 році оформлено 8 протоколів рішень Аудиторського комітету, розглянуто 20 питань, надано 19 рекомендацій Наглядовій раді.



В звітному періоді Аудиторським комітетом приймалися рішення з питань попереднього розгляду аудиторських звітів, щоквартальних звітів про результати діяльності Банку, звітів з моніторингу системи внутрішнього контролю з питань управління ризиками та комплаєнс, питань планування та бюджетування, кадрових призначень та змін.

Склад Комітету з призначень та винагород відповідає вимогам чинного законодавства України. До складу Комітету з призначень та винагород входять три члени Наглядової ради. Більшість членів Комітету з призначень та винагород є незалежними членами Наглядової ради. Голова Комітету з призначень та винагород є незалежним членом Наглядової ради та не є головою інших комітетів Наглядової ради.

У 2024 році Комітет з призначень та винагород виконував свої повноваження у складі:

1. Голова Комітету з призначень та винагород - Ібраєв Алмас Камзінович, незалежний член Наглядової ради;

2. Член Комітету з призначень та винагород - Мухамед-Рахімов Алібек Уразович, Голова Наглядової ради, представник акціонера;

3. Член Комітету з призначень та винагород - Талтусов Рінат Алдашевич, незалежний член Наглядової ради (до 14.08.2024);

3. Член Комітету з призначень та винагород - Бекенєв Тімур Мухтарович, незалежний член Наглядової ради (з 22.08.2024).

У 2024 році оформлено 8 протоколів рішень Комітету з призначень та винагород, розглянуто 18 питань, надано 17 рекомендацій Наглядовій раді.

В звітному періоді Комітетом з призначень та винагород приймалися рішення з питань удосконалення управлінських процесів, а саме, попереднього розгляду матриці профілю Наглядової ради та Правління Банку, визначення колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку, порядку проведення оцінки діяльності Наглядової ради; з питань комплаєнсу та управління ризиками, а саме, попереднього розгляду політики запобігання конфліктам інтересів, переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, звіту про перевірку відповідності керівників, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та керівника внутрішнього аудиту вимогам законодавства; з питань що стосуються організаційних змін: попередній розгляд принципів побудови організаційної структури Банку, кадрових призначень та змін.

Повноваження комітетів передбачені чинним законодавством України та положеннями про відповідні комітети. Комітети протягом 2024 року не виходили за межі своїх повноважень.

Робота комітетів в 2024 році організована відповідно до порядку встановленого положеннями про відповідні комітети:

- проведення заочних голосувань (опитувань) комітетів відбувалось за ініціативою осіб визначених в положеннях про відповідні комітети, голови комітетів затверджували порядок денний заочних голосувань (опитувань), призначали дати початку та завершення голосування бюлетенями та підписували протоколи рішень прийнятих комітетами, здійснювали контроль за виконанням рішень прийнятих комітетами та здійснювали інші повноваження, визначені положеннями про відповідні комітети;

- заочні голосування (опитування) комітетів проводились не рідше одного разу на квартал: у III кварталі 2024 року було проведено 5 заочних голосувань (опитувань) Аудиторським комітетом та 2 заочних голосування (опитування) Комітетом з призначень та винагород, в IV кварталі 2024 року – 3 заочних голосування (опитування) Аудиторським комітетом та 6 заочних голосування (опитувань) Комітетом з призначень та винагород.

- всі рішення комітетів у 2024 році були прийняті повними складами комітетів одноголосно.

У звітному періоді Наглядова рада приймала рішення з питань, попередньо розглянутих комітетами, виключно на підставі та в межах рекомендацій комітетів, оформлених відповідними проектами рішень Наглядової ради.



Протягом звітної періоду зауваження до незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, що надає послуги з обов'язкового аудиту, з боку Аудиторського комітету відсутні.

Члени Наглядової ради оцінили діяльність комітетів Наглядової ради у 2024 році на відмінно.

Узагальнені результати оцінки компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради свідчать про:

- відповідність складу та структури комітетів Наглядової ради, їх повноважень вимогам законодавства; компетентність та ефективність виконання функцій і повноважень кожним комітетом Наглядової ради;
- ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради, якість їх взаємодії з Наглядовою радою, Правлінням Банку і підрозділами контролю Банку; якість виконання прийнятих комітетами Наглядової ради рішень.

#### **4. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей та організації корпоративного управління, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку**

Протягом 2024 року Банком виконувались рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, що схвалені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (зі змінами) (далі також – Методичні рекомендації).

Банк керується Принципами (кодексом) корпоративного управління АТ «БТА БАНК», затвердженим рішенням єдиного акціонера Банку від 19.08.2022, який розміщений на вебсайті Банку.

Затверджена організаційна структура Банку дозволяє забезпечувати ефективну організацію корпоративного управління Банку, системи внутрішнього контролю Банку та управління ризиками.

При здійсненні заходів з внутрішнього контролю та управління ризиками Банк дотримується моделі трьох ліній захисту.

Наглядовою радою забезпечено належний контроль за функціонуванням системи внутрішнього контролю Банку шляхом розгляду результатів моніторингу системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої лінії захисту та оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеною третьою лінією захисту.

Протягом 2024 року Наглядова рада:

- забезпечила виконання всіх рішень, прийнятих єдиним акціонером Банку
- здійснювала контроль за реалізацією:
  - Стратегії Банку та Бізнес-плану розвитку Банку
  - Політики винагороди в Банку, яка включає порядок складання переліку осіб, професійна діяльність яких справляє значний вплив на профіль ризику Банку
  - Плану відновлення діяльності Банку
  - Стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку
- здійснювала контроль за дотриманням:
  - Бюджету і планових показників діяльності Банку
  - Порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами
  - Політики системи внутрішнього контролю в Банку
  - Декларації схильності до ризиків, Стратегії управління ризиками, Політики управління ризиками
  - Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів
  - Принципів (кодексу) корпоративного управління
  - положень про комітети Наглядової ради Банку, про Правління Банку, про підрозділи контролю
- здійснювала контроль за виконанням:



- порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в Банку
- порядків оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку загалом і кожного члена Наглядової ради та Правління Банку зокрема, комітетів Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку
- здійснювала контроль за ефективністю:
  - організаційної структури Банку
  - комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, включаючи систему управління ризиками, внутрішнього аудиту
- здійснювала контроль за діяльністю Правління Банку шляхом аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління (включаючи анкетування) та щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом і кожного члена Правління Банку зокрема, оцінки відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку
- здійснювала щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам
- здійснювала оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом і кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, її комітетів
- затверджувала положення про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб і звіти про винагороду членів Правління Банку, впливових осіб
- здійснювала нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами
- та інше.

В 2024 році перед Наглядовою радою стояли наступні цілі:

- виконання функцій Наглядової ради в межах повноважень, передбачених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку - статус виконання: виконано.
- виконання Наглядовою радою інших функцій, що віднесені до її компетенції або рекомендовані до виконання відповідно до Методичних рекомендацій - статус виконання: виконано в межах необхідності.

Діяльність Наглядової ради зумовила наступні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку у 2024 році:

- незважаючи на воєнні дії в Україні Банк продовжував надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до ліцензій наданих відповідними державними контролюючими органами;
- Банк отримує максимально-можливий дохід від поточних вкладень в ОВДП, депозитні сертифікати Національного банку України;
- отримання Банком прибутку за результатами звітного року;
- досягнення Банком деяких запланованих у Стратегії та Бізнес-плані розвитку Банку основних показників діяльності;
- ліквідність Банку залишалась на високому рівні для своєчасного виконання Банком усіх своїх зобов'язань;
- Банк продовжував приведення діяльності Банку у відповідність до вимог чинного законодавства України. Так в 2024 році відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» були розроблені та затверджені Положення про Аудиторський комітет Наглядової ради Банку та Положення про Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Члени Наглядової ради оцінили організацію корпоративного управління в Банку та виконання Наглядовою радою поставлених цілей у 2024 році на відмінно.

Узагальнені результати оцінки виконання Наглядовою радою поставлених цілей та організації корпоративного управління свідчать про:

- досягнення Наглядовою радою поставлених цілей, в тому числі щодо реалізації Банком Стратегії та Бізнес-плану Банку;
- відповідність організації корпоративного управління в Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.



**Додаток 2**

до Звіту керівництва (звіту про управління) за  
рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БТА БАНК»**

**Основні положення Звіту Правління**  
*За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року*

## ОЦІНКА СКЛАДУ, СТРУКТУРИ ТА ДІЯЛЬНОСТІ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ

Правління АТ «БТА БАНК» (далі – Правління, Банк), як виконавчий орган корпоративного управління у своїй діяльності керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління та внутрішніми документами Банку.

Правління Банку складається з 3-х членів, що є достатнім для забезпечення ефективного управління та контролю за поточною діяльністю Банку з урахуванням розміру, складності, обсягів, характеру здійснюваних Банком операцій, профілю ризику Банку.

Для мінімізації зовнішніх ризиків пов'язаних з військовою агресією РФ Правління Банку забезпечило здійснення додаткових заходів, що гарантують збереження критичних для Банку даних з можливістю відновлення в будь який момент з будь якої точки світу, та істотно мінімізують негативні ризики впливу на роботу Банку у разі фізичного пошкодження серверів Банку.

Протягом звітного року рішення Правління Банку приймалися у формі заочного голосування (опитування), що зафіксовано у 61 протоколі. На Правлінням Банку було прийнято рішення із 256 питань. Персональний склад Правління протягом 2024 року не змінювався:

- Євген Безвушко, Голова Правління;
- Олег Третяк, заступник Голови Правління;
- Наталія Гайворон, заступник Голови Правління.

Серед найбільш поширених питань, які розглядались Правлінням в 2024 році були:

- розгляд та затвердження/схвалення внутрішніх документів Банку;
- звіти про виконання стратегії розвитку та бізнес-плану, бюджету Банку;
- звіти про стан виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- звіти про виконання Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами та про проведену роботу по проблемним активам;
- звітність Служби комплаєнс-контролю Банку;
- звітність Служби управління ризиками Банку;
- затвердження планів заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту за результатами проведених аудиторських перевірок;
- розгляд звітів структурних підрозділів Банку про стан виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту за результатами проведених аудиторських перевірок;
- затвердження Переліку пов'язаних із Банком осіб;
- встановлення граничних значень внутрішніх лімітів по ризиках;
- затвердження сценаріїв стрес-тестування фінансових ризиків;
- дотримання вимог НБУ щодо роботи банківської системи в період запровадження воєнного стану;
- виконання рекомендацій НБУ щодо діяльності Банку;
- дотримання вимог НБУ з питань діяльності банків України та банківських груп;
- розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати, емітовані НБУ;
- розгляд інформації про індикатори раннього попередження згідно з Планом відновлення діяльності Банку;
- укладання та/або продовження дії договорів щодо програмного забезпечення та технічної підтримки для програмно-апаратного комплексу,
- серверного та мережевого обладнання;
- укладення договору надання послуг з технічної підтримки продуктів ORACLE;
- продаж власного майна Банку;
- затвердження результатів щорічної переоцінки майна Банку;



- затвердження результатів щорічної інвентаризації активів та зобов'язань Банку;
- сплати податку за окремими об'єктами нерухомого майна Банку.

Протягом 2024 року фактів порушень в частині невиконання рішень Правління Банку зафіксовано не було, наявні факти перенесення строків виконання рішень Правління Банку.

## **ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КЕРІВНИКА ТА ЗАСТУПНИКІВ КЕРІВНИКА/ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ КОЛЕГІАЛЬНОГО ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ, ВКЛЮЧАЮЧИ ІНФОРМАЦІЮ ПРО ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ ЯК ПОСАДОВОЇ ОСОБИ ІНШИХ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ АБО ІНШУ ДІЯЛЬНІСТЬ - ОПЛАЧУВАНУ І БЕЗОПЛАТНУ**

Відповідно до документів та інформації, що містять відомості про освіту, практичний досвід, особисті досягнення, наявність теоретичних знань, отриманих шляхом професійного розвитку, підтверджені документально (трудові книжки, дипломи, сертифікати тощо), кожен з членів Правління Банку має достатній рівень знань та досвід, необхідний для здійснення ефективного управління Банком, виконання своїх професійних та управлінських завдань, здійснення контролю за діяльністю підпорядкованих підрозділів.

Голова Правління Банку Євген Безвужко отримав вищу освіту в галузі міжнародної інформації (спеціаліст, кваліфікація: міжнародник-аналітик), менеджменту організацій в Тернопільській академії народного господарства (спеціаліст, кваліфікація: менеджер-економіст), а також магістра з ділового адміністрування (MBA) в Brandeis University (США).

Голова Правління Банку має значний управлінський та професійний досвід з питань корпоративного управління, в галузі фінансів, роздрібного та корпоративного бізнесу, управління ризиками, інформаційної безпеки та інформаційних технологій, інвестиційної діяльності, казначейства, роботи з проблемними активами.

Заступник Голови Правління Банку Олег Третяк має вищу освіту в галузі економічної кібернетики, є магістром з економічної кібернетики та вищу освіту в галузі управління та адміністрування за спеціальністю «Менеджмент» з освітньої програми "Управління інвестиційною діяльністю та міжнародними проектами" (магістр, диплом з відзнакою). Має значний управлінський та професійний досвід в сфері фінансів та корпоративного управління, а також достатній досвід в галузі управління ризиками, інформаційної безпеки казначейства, інформаційних технологій та інвестиційної діяльності.

Олег Третяк підвищував свою кваліфікацію за наступними напрямками:

- фінансовий менеджмент – IPFM, International Accounting Standards (сертифікат IAS 113904) вересень 2020 р;
- фінансова звітність – The ACCA Diploma in International Financial Reporting (ACCA REGISTRATION NUMBER 5064761), липень 2021 р.,
- «Управління ефективністю операцій», Курс дистанційного навчання «CIMA P1: (період навчання 2021-2022 р);
- «Управління ефективністю бізнесу», Курс дистанційного навчання «CIMA P2: (період навчання 2021-2022 р).
- “EU Inclusive Economy and Society: approaches, practices and principles” (Jean Monnet Module - № 101127466 – EPSEI – ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH) participated in the Practicum (2024)

Заступник Голови Правління Наталія Гайворон має вищу юридичну освіту, значний досвід роботи у сфері фінансового моніторингу. В 2023 році підвищила кваліфікацію в Державному закладі післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу». Наталія



Гайворон має достатній досвід роботи з питань корпоративного управління та управління проблемними активами.

Випадків, що могли б свідчити про наявний/потенційний конфлікт інтересів щодо виконання членами Правління своїх посадових обов'язків в не виявлено.

Члени Правління та інші особи, які пов'язані з Банком через них, в 2024 році не здійснювали операції з Банком, на здійснення яких необхідно отримувати погодження Правління чи Наглядової ради.

Фактів неприйнятної поведінки членів Правління Банку у 2024 році не виявлено.

В цілому, кожен із членів Правління Банку в 2024 році виконував свої посадові обов'язки вчасно та в повному обсязі, діючи в інтересах Банку, Акціонера – АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) та вкладників, відповідно до затвердженої Наглядовою радою Банку 31.01.2024 Стратегії діяльності та розвитку АТ «БТА БАНК» на 2024 – 2026 роки (далі – Стратегія) та Бізнес-плану розвитку АТ «БТА БАНК» на 2024 рік (далі – Бізнес-план) затверджені.

**ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ВИКОНАВЧИМ ОРГАНОМ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ОСОБИ. В МЕЖАХ ЦЬОГО ПУНКТУ ЗАЗНАЧАЄТЬСЯ ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ВПЛИВУ РІШЕНЬ, ПРИЙНЯТИХ ВИКОНАВЧИМ ОРГАНОМ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ, НА ДОСЯГНЕННЯ ПОСТАВЛЕНИХ ПЕРЕД ОСОБОЮ СТРАТЕГІЧНИХ ЦІЛЕЙ. ПРИ ЦЬОМУ ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО СТРАТЕГІЧНИХ ЦІЛЕЙ ОСОБИ МАЄ МІСТИТИ ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ТАКИХ СТРАТЕГІЧНИХ ЦІЛЕЙ І НЕ ПОТРЕБУЄ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПОКАЗНИКІВ), ЩО, ЗГІДНО ВНУТРІШНІХ ДОКУМЕНТІВ ОСОБИ НАЛЕЖИТЬ ДО ІНФОРМАЦІЇ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ (КОНФІДЕНЦІЙНОЇ ІНФОРМАЦІЇ ТА КОМЕРЦІЙНОЇ ТАЄМНИЦІ)**

#### *Реалізація основних напрямків діяльності АТ «БТА БАНК»*

Основні завдання Правління Банку відповідно до основних напрямків діяльності АТ «БТА БАНК» на 2024-2026 рр.:

1. залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі в банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу);
3. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
4. реалізація непрофільних активів (в частині стягнутого майна);
5. розміщення вільних грошових коштів в безризикові активи в т.ч., але не обмежуючись, депозитні сертифікати НБУ, ОВДП або в активи з низьким рівнем ризику (міжбанківські операції).

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб. Обсяг залучених у вклади (депозити) коштів клієнтів протягом 2024 року (станом на кінець дня 31.12.2024 порівняно зі станом на 01.01.2024) зменшився на 6 % або 0,9 млн грн та склав 13,1 млн грн за рахунок зменшення вкладів фізичних осіб. Разом з цим, обсяг депозитів юридичних осіб залишився без змін та склав 6,1 млн грн.



2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів. В 2024 році в Банку відкрито 85 нових клієнтських рахунків ( у тому числі 59 рахунків юридичних та 26 фізичних осіб). Загальна кількість відкритих рахунків (станом на кінець дня 31.12.2024 порівняно зі станом на 01.01.2024) зменшилася на 11,2% або 286 рахунків та склала 2 270, у тому числі на 72 або 5,9 % зменшилась кількість рахунків юридичних осіб та на 214 або 16,1% кількість рахунків фізичних осіб. Обсяг залишків коштів на поточних рахунках клієнтів станом на кінець дня 31.12.2024 порівняно зі станом на 01.01.2024 зменшився на 37% або на 77,8 млн грн та склав 135,2 млн грн, у тому числі за рахунок зменшення залишків коштів на поточних рахунках юридичних осіб 42% або 83,1 млн грн та збільшення обсягу залишків на поточних рахунках фізичних осіб на 39% або 5,3 млн грн.

3. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа. Кількість наданих Банком в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів протягом 2024 року збільшилась на 9 одиниць до 151 одиниць. Дохід Банку від оренди індивідуальних банківських сейфів за 2024 рік склав 369,4 тис грн.

4. Реалізацію непрофільних активів (в частині стягнутого майна). В 2024 році реалізовано за 20,0 млн грн земельну ділянку (0,4998 га), яка знаходиться за адресою Київська обл., Макарівський р-н, с. Колонщина.

### *Реалізація Стратегії*

Стратегія базується на підставі негативного сценарію, пов'язаного із тривалістю пошуків нового власника Банку.

Результати діяльності за 2024 рік свідчать про досягнення Банком деяких планованих показників діяльності, а саме:

- валюта балансу збільшилась на 68,4 млн грн або 22% та на кінець року складає 377 млн грн;
- обсяг вкладень в безризикові активи виконано на 126 % та складає 285,2 млн грн;
- інші доходи Банку збільшились на 24,9 млн грн та склали 61,6 млн.грн. Впродовж 2024 року Банк отримав безповоротної фінансової допомоги від пов'язаної з Банком особи на загальну суму 41,7 млн грн, в рамках докапіталізації, що була передбачена Стратегією. Також, Банк отримав дохід від продажу земельної ділянки у сумі 19,7 млн грн.

За підсумками діяльності за 2024 рік прибуток Банку становить 15,3 млн грн, при запланованому збитку - (7,9) млн грн.

### **ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТЕ, ЯКИМ ЧИНОМ ДІЯЛЬНІСТЬ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ЗУМОВИЛА ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ ОСОБИ.**

Протягом 2024 року Правління Банку діяло в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку, виконувало покладені на нього функції вчасно та в повному обсязі, приймаючи рішення в інтересах Банку, Акціонера та вкладників для досягнення цілей, визначених у Стратегії та Бізнес-плані Банку. Незважаючи на існуючі зовнішні загрози, пов'язані з воєнним станом в Україні, Правління Банку забезпечило безперебійну роботу Банку та надання банківських послуг клієнтам. Прийняті Правлінням рішення сприяли забезпеченню діяльності Банку з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, а також протягом першого півріччя 2024 року з дотриманням обмежень, встановлених НБУ.. Серед іншого, Правління Банку забезпечило здійснення додаткових

заходів, що гарантують збереження критичних для Банку даних з можливістю відновлення в будь який момент з будь якої точки світу, та істотно мінімізують негативні ризики впливу воєнних дій на роботу Банку у разі фізичного пошкодження серверів Банку.

За результатами розгляду самооцінки роботи Правління протягом 2024 року визнано ефективною.



### Додаток 3

до Звіту керівництва (звіту про управління)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

## ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЗВІТУ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК» ЗА 2024 РІК

(згідно з вимогами Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління  
Національного банку України від 30.11.2020 № 153 (зі змінами))

Інформація щодо:	
1) сум винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради Банку за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)	<p>Членам Наглядової ради АТ «БТА БАНК» (далі – Банк) виплачувалась лише фіксована складова винагороди, розмір якої був встановлений відповідними рішеннями єдиного акціонера Банку щодо кожного з членів Наглядової ради Банку. Змінна винагорода членам Наглядової ради Банку не встановлювалася та не виплачувалася.</p> <p>Загальна сума фіксованої винагороди, яка була виплачена членам Наглядової ради Банку за результатами 2024 року, склала 6 758 492,87 грн.</p> <p>Винагорода виплачувалась в національній валюті України – гривні, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на рахунки членів Наглядової ради Банку.</p>
2) строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)	<p>Виплата винагороди здійснювалась у строки, встановлені умовами укладених з членами Наглядової ради Банку трудових (контрактів) або цивільно-правових договорів, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- членам Наглядової ради Банку, з якими укладено трудовий договір (контракт) – два рази на місяць: 15 числа поточного місяця – частина загального розміру встановленої місячної винагороди за першу половину місяця, яка розраховується за фактично відпрацьований час (з 1 по 15 число поточного місяця включно) з вирахуванням сум податків та зборів, передбачених чинним законодавством України; в останній робочий день поточного місяця – друга частина загального розміру встановленої місячної винагороди, яка розраховується за фактично відпрацьований час за другу половину місяця, з вирахуванням сум податків та зборів, передбачених чинним законодавством України. У разі, коли день виплати збігався з вихідним або неробочим днем, винагорода у формі заробітної плати виплачувалась напередодні;</li><li>- членам Наглядової ради Банку, з якими укладено цивільно-правовий договір – у строк, вказаний у договорі.</li></ul> <p>Відстрочена винагорода членам Наглядової ради Банку не нараховувалась та не виплачувалась.</p>
3) опису негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової ради Банку	<p>В Банку не запроваджена система негрошового стимулювання членів Наглядової ради Банку.</p>
4) фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради Банку змінної винагороди	<p>В Банку не запроваджена змінна винагорода членів Наглядової ради Банку.</p>
5) виявлених Банком порушень умов Положення про винагороду (якщо такі	<p>Порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку не виявлено.</p>

були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень	
6) фактичної присутності члена Наглядової ради Банку на засіданнях Наглядової ради Банку та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член Наглядової ради Банку входить, або причини його відсутності	Наглядова рада Банку та її комітети приймали рішення в порядку проведення заочних голосувань (опитувань). Всі члени Наглядової ради Банку взяли участь у всіх заочних голосуваннях (опитуваннях) Наглядової ради та її комітетів.
7) підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку	Підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) не встановлено.
8) наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Наглядової ради Банку	В Банку не запроваджена змінна винагорода членів Наглядової ради Банку.
9) виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Наглядової ради Банку у звітному фінансовому році:	
9.1) суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням	Виплат членам Наглядової ради Банку, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням не здійснювалось.
9.2) ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат	В Банку не запроваджена система негрошового стимулювання членів Наглядової ради Банку.
10) винагороди у формі участі членів Наглядової ради Банку у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми)	В Банку не запроваджена програма додаткових пенсійних виплат (включаючи випадки дострокового виходу на пенсію членів Наглядової ради Банку).
11) надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок)	В 2024 році позики, кредити або гарантії членам Наглядової ради Банку не надавались.



**Додаток 4**

до Звіту керівництва (звіту про управління)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

**ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЗВІТУ ПРО ВИНАГОРОДУ  
ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ АТ «БТА БАНК»  
ЗА 2024 РІК**

*(згідно з вимогами Положення про політику винагороди в банку, затвердженого  
Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153 (зі змінами))*

<b>Інформація щодо:</b>	
1) сум винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Правління та впливовим особам Банку за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)	<p>Членам Правління АТ «БТА БАНК» (далі – Банк) та впливовим особам виплачувалась лише фіксована складова винагороди, розмір якої був встановлений в порядку, встановленому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку щодо кожного з членів Правління та впливової особи Банку. Змінна винагорода членам Правління та впливовим особам Банку не встановлювалася та не виплачувалася.</p> <p>Загальна сума фіксованої винагороди виплачена членам Правління та впливовим особам Банку за результатами 2024 року склала 19 655 996,13 грн. Винагорода виплачувалась в національній валюті України – гривні, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на рахунки членів Правління та впливових осіб Банку.</p>
2) строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)	<p>Виплата винагороди здійснювалась у строки, встановлені колективним договором/ внутрішніми документами Банку/трудовими договорами, а саме: два рази на місяць</p> <p>15 числа поточного місяця – частина загального розміру встановленої місячної винагороди за першу половину місяця, яка розраховується за фактично відпрацьований час (з 1 по 15 число поточного місяця включно) з вирахуванням сум податків та зборів, передбачених чинним законодавством України;</p> <p>в останній робочий день поточного місяця – друга частина загального розміру встановленої місячної винагороди, яка розраховується за фактично відпрацьований час за другу половину місяця, з вирахуванням сум податків та зборів, передбачених чинним законодавством України).</p> <p>У разі, коли день виплати збігався з вихідним, святковим або неробочим днем, винагорода у формі заробітної плати виплачувалась напередодні.</p> <p>Відстрочена винагорода членам Правління та впливовим особам Банку не нараховувалась та не виплачувалась.</p>
3) опису негрошових інструментів, у яких має бути	<p>В Банку не запроваджена система негрошового стимулювання членам Правління та впливовим</p>

виплачена винагорода членам Правління та впливовим особам Банку	особам .
4) фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління та впливовим особам Банку змінної винагороди	В Банку не запроваджена змінна винагорода членам Правління та впливовим особам. Фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради Банку змінної винагороди не було.
5) виявлених Банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень	Порушень умов Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб не виявлено.
6) фактичної присутності члена Правління Банку на засіданнях Правління Банку та його комітетів, до складу яких такий член Правління Банку входить, або причини його відсутності	Правління та його комітети приймали рішення в порядку проведення заочних голосувань (опитувань). Всі члени Правління та його комітетів взяли участь у всіх заочних голосуваннях (опитуваннях) Правління та його комітетів.
7) підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Правління та впливової особи Банку (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Правління Банку	Підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Правління та впливових осіб Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) не встановлено.
8) наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління та впливової особи Банку	В Банку не запроваджена змінна винагорода членам Правління та впливовим особам.
9) виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Правління Банку та впливових осіб у звітному фінансовому році:	
9.1) суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням	Виплат членам Правління та впливовим особам Банку, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням не здійснювалось.
9.2) ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат	В Банку не запроваджена система негрошового стимулювання членів Правління та впливових осіб Банку.



<p>10) винагороди у формі участі членів Правління та впливових осіб Банку у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми)</p>	<p>В Банку не запроваджена система додаткового пенсійного забезпечення або порядок виплат винагороди в разі дострокового виходу на пенсію членам Правління та впливовим особам Банку.</p>
<p>11) надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Правління та впливовим особам Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок)</p>	<p>Позики, кредити або гарантії членам Правління та впливовим особам Банку не надавались.</p>