

**Акціонерне товариство
«БТА БАНК»**

Фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
зі звітом незалежного аудитора*

ЗМІСТ**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ** 1**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА** 2**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2023 РОКУ**

Звіт про фінансовий стан 14

Звіт про прибутки і збитки 15

Звіт про сукупний дохід 16

Звіт про зміни у власному капіталі 17

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом 18-19

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Опис діяльності	20
2.	Умови здійснення діяльності в Україні	20
3.	Припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі	21
4.	Основа складання фінансової звітності	22
5.	Основні положення облікової політики	23
6.	Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності	35
7.	Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках	35
8.	Грошові кошти та їх еквіваленти	38
9.	Кошти в інших банках	40
10.	Кредити та заборгованість клієнтів	43
11.	Інвестиції в цінні папери	48
12.	Основні засоби та нематеріальні активи	51
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 2023 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (надалі – «Банк») станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився цієї 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 2023 року, була затверджена до випуску Правлінням Банку 4 квітня 2024 року.

Від імені Правління Банку:

Безвужко Є.О.

Голова Правління

Грідіна Г.В.

Головний бухгалтер

4 квітня 2024 року



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2023 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- 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 2023 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 2023 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-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з 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 2023 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.

В Банку не створені комітети Наглядової ради з питань призначень, з винагород та з питань аудиту, що не відповідає вимогам ст. 76 Закону України «Про акціонерні товариства».

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», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» 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 2023 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 – 5 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 протоколами засідань Наглядової ради, Правління та комітетів 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». Також ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, окрім тих, що розкриті у Звіті

керівництва або у фінансовій звітності. 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 2023 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 акціонерами 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 2024 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 питань, зазначених 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 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.

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

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2023 структура активів Банку представлена таким чином: 57,2% - інвестиції в цінні папери; 30,5% - грошові кошти та їх еквіваленти; 7,5% - основні засоби та нематеріальні активи; інші активи – 4,8% (в тому числі майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя, - 0,8%, кредити та заборгованість клієнтів – 0,5%).

На звітну дату переважну частку активів Банку складають інвестиції в цінні папери, балансова вартість яких становить 245 239 тис. грн. (57,2% від загальних активів), які складаються з:

- облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України (обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 181 052 тис. грн. (42,2% від активів);
- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (обліковуються за амортизованою вартістю), балансовою вартістю 64 188 тис. грн. (15,0% від загального обсягу активів);
- акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком суб'єктів господарювання (обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) – 2 483 тис. грн., за якими на звітну дату визнане 100% знецінення.

Якість інвестицій Банку в цінні папери та активів в цілому, на нашу думку, є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2023 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 1 500 000 тис. грн. що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Водночас, на звітну дату балансовий непокритий збиток Банку склав 1 318 796 тис. грн., в результаті чого власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за 50 відсотків розміру зареєстрованого статутного капіталу Банку.

За даними файлу з показниками статистичної звітності БДХ «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» Банком у звітному році (до 05.07.2023) був порушений норматив мінімального розміру регулятивного капіталу.

З метою приведення розміру капіталу у відповідність до нормативних вимог Банком залучаються додаткові кошти у вигляді безповоротної фінансової допомоги від пов'язаної особи.

Інші нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Відповідно до даних файлу з показниками статистичної звітності БДХ «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на кінець дня 31.12.2023 розмір регулятивного капіталу Банку складає 204 718 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

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» (Казахстан, м. Алмати, Бостандикський район, проспект Нурсултан Назарбаєв, б. 223, н.п.247);
- кінцевим бенефіціарним власником АТ «БТА БАНК» являється фізична особа – резидент Казахстану 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_BTA_BANK_01_01_2024.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 стосовно:

- 1) даних щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- 2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»,

яка міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління) АТ «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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)*.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

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

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30785437

Номер реєстрації 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 №3 від 28.07.2023 до Договору №991 від 28.10.2020.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 28.11.2023 по 08.04.2024.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2023 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 Домарєва Наталія Вікторівна.

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

Директор

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

Володимир МНІЩЕНКО

Партнер завдання з аудиту

Директор з аудиту

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

Наталія ДОМАРЄВА

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

08 квітня 2024 року



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**на 31 грудня 2023 року***(в тис. грн.)*

	<i>Примітки</i>	<i>2023 рік</i>	<i>2022 рік</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	130 891	21 166
Кошти в інших банках	9	1 654	2 740
Кредити та заборгованість клієнтів	10	2 213	2 741
Інвестиції в цінні папери	11	245 239	199 108
Основні засоби та нематеріальні активи	12	32 064	35 532
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		323	1 249
Відстрочений податковий актив	13	8	451
Інші фінансові активи	14	367	620
Інші активи	14	16 279	13 555
Усього активи		429 038	277 162
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	16	226 990	56 911
Інші фінансові зобов'язання	14	753	884
Інші зобов'язання	14	5 994	6 105
Усього зобов'язання		233 737	63 900
Власний капітал			
Статутний капітал	17	1 508 983	1 508 983
Додатковий сплачений капітал	17	3	3
Фінансова допомога, отримана від акціонера		-	23 111
Непокритий збиток		(1 318 796)	(1 321 179)
Резервні та інші фонди банку	17	1 144	1 144
Резерви переоцінки	17	3 967	1 200
Усього власного капіталу		195 301	213 262
Усього зобов'язань та власного капіталу		429 038	277 162

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвужко Є.О.

Голова Правління

Грідіна Г.В.

Головний бухгалтер

4 квітня 2024 року



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн.)

	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи	19		
Кредити та заборгованість клієнтів		308	319
Інвестиції в боргові цінні папери		39 247	35 767
Кошти в інших банках		29	3
		39 584	36 089
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(856)	(1 808)
Кредити, отримані від Національного банку України		-	(1 147)
Кошти банків		-	(7)
		(856)	(2 962)
Чисті процентні доходи		38 728	33 127
Резерви під знецінення процентних активів	8,9,10	(14 598)	(701)
Чисті процентні доходи/(витрати) після знецінення процентних активів		24 130	32 426
Комісійні доходи		2 596	2 286
Комісійні витрати		(5 602)	(3 391)
Чистий комісійний (збиток)	20	(3 006)	(1 105)
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21	99	(52)
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з іноземною валютою			
- торгові операції		804	905
- курсові різниці		608	4 132
Інші доходи	22	58 815	3 618
Інший непроцентний дохід		60 326	8 603
Витрати на персонал	23	(51 712)	(51 738)
Знос та амортизація	12	(10 371)	(7 758)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(16 686)	(13 783)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	15	5	(9)
		(78 764)	(73 288)
Інші непроцентні витрати		2 686	(33 364)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 686	(33 364)
Витрати з податку на прибуток	13	(348)	(241)
Прибуток/(збиток) за рік		2 338	(33 605)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)		0,12	(1,68)
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)		0,12	(1,68)

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвужко Є.О.

Голова Правління

Грідіна Г.В.

Головний бухгалтер

4 квітня 2024 року



ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(в тис. грн.)

	Примітки	2023 рік	2022 рік
Прибуток/(збиток) за рік		2 338	(33 605)
Інший сукупний дохід:			
<i>Інший сукупний дохід, що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах:</i>			
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестицій в боргові цінні папери	17	3 872	(796)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(969)	143
Чистий інший сукупний дохід/(збиток), що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах		2 903	(653)
<i>Інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах:</i>			
Переоцінка основних засобів	17	(45)	1 434
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(91)	(258)
Чистий інший сукупний (збиток)/дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах		(136)	1 176
Інший сукупний результат після оподаткування		2 767	523
Усього сукупного (збитку)/доходу за рік		5 105	(33 082)

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвужко Є.О.

Грідіна Г.В.

4 квітня 2024 року


 Голова Правління


 Головний бухгалтер



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн.)

	При- мит- ки	Статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Операції з акціонерами	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцін- ки	Усього власного капіталу
На 31 грудня 2021 року		1 508 983	3	-	(1 287 620)	1 144	677	223 187
Усього збитку за рік		-	-	-	(33 605)	-	-	(33 605)
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	17	-	-	-	-	-	(653)	(653)
Результат переоцінки основних засобів	17	-	-	-	46	-	1 176	1 222
Фінансова допомога		-	-	23 111	-	-	-	23 111
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

Безвужко Є.О.

Грідіна Г.В.

4 квітня 2024 року


 Голова Правління

 Головний бухгалтер


ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн.)

	<i>Примітки</i>	<i>2023 рік</i>	<i>2022 рік</i>
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи, отримані		36 568	44 540
Процентні витрати, сплачені		(447)	(3 168)
Комісійні доходи, отримані		2 597	2 285
Комісійні витрати, сплачені		(5 602)	(3 390)
Результат від операцій з іноземною валютою		804	905
Інші отримані доходи		58 810	972
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(51 828)	(51 069)
Інші операційні витрати, сплачені		(19 444)	(13 065)
Повернення раніше списаних активів		5	-
Грошові кошти (використані в)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		21 463	(21 990)
<i>Чисте зменшення / (збільшення) операційних активів</i>			
Кошти в інших банках		1 108	-
Кредити та заборгованість клієнтів		463	217
Інші активи		409	157
<i>Чисте (зменшення) / збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти банків		-	(80 000)
Кошти клієнтів		153 756	(95 500)
Інші зобов'язання		(1 260)	(308)
Чисті грошові потоки, що отримані від/(використані в) операційної діяльності		175 939	(197 424)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій в боргові цінні папери		(31 120 864)	(21 834 680)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в боргові цінні папери		31 083 129	21 996 328
Придбання нематеріальних активів		(3 767)	(8 738)
Придбання основних засобів		(3 130)	(332)
Надходження від реалізації основних засобів		-	340
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		256	6 188
Чисті грошові потоки (використані в)/отримані від інвестиційної діяльності		(44 376)	159 106

Примітки на сторінках 20-82 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн.)

Грошові потоки від фінансової діяльності

Фінансова допомога, отримана від акціонера		(23 111)	23 111
Чисті грошові потоки, що використані в фінансовій діяльності		(23 111)	23 111
Вплив змін курсу іноземної валюти на грошові кошти та їх еквіваленти		1 273	5 924
Чисте зменшення коштів та їх еквівалентів		109 725	(9 283)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	8	21 166	30 449
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	8	130 891	21 166

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвушко Є.О.

Голова Правління

Грідіна Г.В.

Головний бухгалтер

4 квітня 2024 року



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 ліцензій, 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 всіма вкладками 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 2023 року Банк мав одне операційне відділення (2022 р.: 1). Станом на 31 грудня 2023 року кількість працівників Банку складала 82 (2022 р.: 86).

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

Станом на 31 грудня 2023 року АТ «БТА Банк» (Казахстан) володіє 100% (2022 р.: 100%) випущених простих акцій Банку. Станом на 31 грудня 2023 року кінцевим бенефіціарним власником є фізична особа Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан (2022 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.

На початку російського вторгнення Національний банк запровадив режим фіксації валютного курсу. У середині 2022 року для збалансування економіки НБУ одноразово скорегував курс і надалі підтримував його на незмінному рівні. Фіксований курс допоміг зберегти очікування бізнесу та зменшити панічні настрої населення.

З 3 жовтня 2023 року Національний банк вирішив відмовитися від фіксованого курсу гривні і розпочав політику «керованої гнучкості обмінного курсу». Ухвалюючи це рішення, НБУ врахував низку інших передумов (крім резервів), які, на думку регулятора, дають змогу відмовитися від фіксованого курсу, а саме значне уповільнення інфляції (8,6%), стійкість валютного ринку, макрофінансова стабільність, привабливість ставки за гривневими інструментами.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Економіка відновлювалася впродовж 2023 року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У IV кварталі зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5.7%. Попри війну, економічне зростання триватиме й надалі. У 2024 році реальний ВВП зросте на 3.6% передусім завдяки збереженню високих бюджетних витрат на тлі очікуваних обсягів міжнародної допомоги на достатньому рівні. Проте темпи економічного зростання будуть нижчими, ніж минулого року, у зв'язку з очікуваним зменшенням врожаїв та посиленням диспропорцій на ринку праці в умовах війни.

Зростання споживчих цін в Україні 2023 року сповільнилося до 5,1% (із 26,6% у 2022 році).

Стрімке сповільнення інфляції 2023 року зумовлено низкою чинників:

- комплекс заходів НБУ з підтримання стійкості валютного ринку дав змогу знизити фундаментальний інфляційний тиск, що обмежувало зростання цін на широкий спектр товарів з імпортним складником та сприяло поліпшенню інфляційних та курсових очікувань.
- фіксація тарифів на окремі житлово-комунальні послуги стримувала зростання адміністративних цін;
- гарні врожаї та відповідне збільшення пропозиції харчових продуктів сприяли суттєвому зниженню продовольчої інфляції.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Війна триває. Ризики триваліших масштабних бойових дій посилилися. Довше збереження високих безпекових ризиків негативно впливатиме на ділові та споживчі настрої, курсові та інфляційні очікування. Це також посилюватиме тиск на державні фінанси та поглиблюватиме проблеми на ринку праці. За такого сценарію потенціал економічного зростання буде меншим, а інфляційний тиск – вищим, ніж очікується зараз. Крім того, значними є ризики систематичних збоїв у ритмічності надходження міжнародної допомоги та/або суттєвішого зниження її обсягів. Актуальними залишаються й такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб (для підтримання обороноздатності, ліквідації наслідків терактів тощо) і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження портової та енергетичної інфраструктури, які обмежуватимуть експорт;
- подальше часткове блокування кордонів з окремими країнами ЄС для вантажних перевезень, що обмежуватиме імпорт та здорожчуватиме експорт;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій.

З огляду на стале відновлення економіки та адаптацію банківської системи до роботи в умовах воєнного стану Національний банк України з 31 жовтня 2023 року продовжує поступово повертати вимоги до банків, які були тимчасово послаблені на початку повномасштабного вторгнення, у тому числі стосовно здійснення оцінки кредитного ризику. Крім того, з 2024 року банки знову оновлюватимуть та подаватимуть НБУ плани відновлення діяльності. Уже із початку 2024 року із капіталу банків вираховуватимуться у повному розмірі непрофільні активи, а операційний ризик на 100% ураховуватиметься в нормативах достатності капіталу (раніше враховувалось лише 50%). Крім того у 2024 р відбудеться оновлення вимог до структури капіталу та нормативів достатності капіталу банків (мінімальні значення для основного капіталу 1 рівня – 5,625% загального обсягу ризику, для капіталу 1 рівня – 7,5%, для регулятивного капіталу – 10%). Ці вимоги набирають чинності з 5 серпня 2024 року згідно із Законом України № 1587 від 30.06.2021, яким унесено відповідні зміни до Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

Банк продовжує свою діяльність під час військової агресії росії проти України.

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 2023 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,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

що закінчився 31 грудня 2023 року, чисті процентні доходи після знецінення процентних активів становили 24 130 тис. грн., прибуток за 2023 рік склав 2 338 тис. грн., непокриті збитки становили 1 318 796 тис. грн.

Від'ємний кумулятивний розрив ліквідності до одного року станом на 31 грудня 2023 року становить 16 012 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 22 725 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 – 61,45% (2022 р.: 111,61%) (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 2024 - 2025 роки та бюджету на 2024 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.

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 першої 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.

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 тлумаченням, 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,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим активом. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію. В подальшому Банк може здійснити перекласифікацію фінансових активів у певних випадках.

Класифікація і оцінка боргових фінансових активів здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, класифікація якого здійснюється, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається Банком не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Банк під час первісного визнання фінансового активу може на власний розсуд класифікувати його, без права подальшої рекласифікації, як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків. Такі боргові фінансові активи не підлягають подальшій рекласифікації.

Інвестиції у фінансові активи, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збір потоків грошових коштів за договорами, і які мають потоки грошових коштів за договорами, що складаються виключно із виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, звичайно оцінюються за амортизованою вартістю у подальших звітних періодах.

Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається за рахунок як збору потоків грошових коштів за договорами, так і продажу активів, і які мають контрактні умови фінансових активів у визначені дати, є потоками грошових коштів, які являють собою виключно виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів.

Інструменти капіталу та інші інвестиції у боргові інструменти класифікуються у категорію оцінки за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку. При цьому Банк на власний розсуд може прийняти рішення про класифікацію певних інструментів капіталу у категорію оцінки за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході без можливості їх подальшої рекласифікації.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Подальший облік

Боргові фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю відображаються після первісного визнання за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні доходи за такими борговими фінансовими активами відображаються у складі прибутку.

Боргові фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Після первісного відображення в обліку такі боргові фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу, включається до Звіту про прибутки та збитки. Проценти за такими борговими фінансовими активами розраховуються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Боргові фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку. Після первісного відображення в обліку такі боргові фінансові активи оцінюються за справедливою

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

вартістю з відображенням результату переоцінки у складі прибутку чи збитку. Проценти за такими борговими фінансовими активами можуть не розраховуватись окремо і включатись до результату переоцінки цих фінансових активів (за відсутності контрактних доходів за активом) або розраховуються за ефективною ставкою відсотка та відображаються у складі процентних доходів (у разі наявності номінальних доходів за контрактом).

Дольові фінансові активи (інструменти капіталу) класифікуються наступним чином:

- активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході;
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку.

Кожен окремий інструмент капіталу, якщо такий інструмент не утримується виключно з метою торгівлі, Банк на свій розсуд може віднести до категорії оцінки за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході. При цьому, подальша рекласифікація такого інструменту неможлива.

Зменшення корисності фінансових активів

Відповідно до МСФЗ 9, Банк за всіма борговими фінансовими активами, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за безвідкличними зобов'язаннями з кредитування, фінансовими гарантіями, непокритими акредитивами та за аваліями визначає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки на дату балансу.

Резерв під очікувані кредитні збитки не формується під інструменти капіталу.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки Банк здійснює відповідно до чинних нормативних документів з питань розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ. При цьому відповідні активи та позабалансові зобов'язання класифікуються за етапами в залежності від наявності/відсутності ознак значного зростання кредитного ризику та/чи ознак дефолту (як визначено у відповідних нормативних документах з питань розрахунку очікуваних кредитних збитків).

Банк застосовує загальний підхід до оцінки зменшення корисності всіх боргових фінансових активів які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Винятком є фінансова та господарська дебіторська заборгованість, яка не містить суттєвого елементу фінансування, та дебіторська заборгованість з оренди. Оцінка зменшення корисності за такою дебіторською заборгованістю здійснюється із застосуванням спрощеного підходу.

В рамках загального підходу Банк здійснює оцінку зменшення корисності фінансових активів та розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки в розмірі:

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

Оцінка очікуваних грошових потоків в рамках спенарного аналізу здійснюється на підставі прогнозу грошових потоків, та розраховується шляхом дисконтування цих потоків за ставкою дисконтування (первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим інструментом та розрахунковою/очікуваною ефективною процентною ставкою для позабалансових зобов'язань) з урахуванням періоду (терміну) надходжень грошових потоків.

Групова (портфельна) оцінка резерву під очікувані кредитні збитки передбачає виділення окремих сегментів з подібними характеристиками самих фінансових активів (групування за видами активів, продуктовою структурою) та подібними характеристиками/показниками кредитного ризику.

Для кожного сегменту визначаються показники імовірності дефолту (PD) на горизонті 12 місяців та протягом всього строку дії та очікуваних втрат в разі дефолту (LGD) на основі наявної історичної інформації (статистичних даних).

У своїх оцінках очікуваних кредитних збитків Банк також враховує інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов.

Зміна умов договору (модифікації)

Зміна умов договору (модифікації) за фінансовими активами відбувається шляхом продовження визнання первісного фінансового інструменту за новими умовами або шляхом припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Основними критеріями, які Банк приймає до уваги при визначенні підходу до відображення змін умов договору (модифікації) в обліку є:

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

У разі зміни валюти договору Банк здійснює припинення визнання первісного активу та визнає новий фінансовий актив.

За недефолтними борговими фінансовими активами Банк також визнає новий фінансовий актив у разі зміни виду кредитної лінії, за якою видавались кошти, з відновлювальної на невідновлювальну (або навпаки) та/або 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, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього фінансового інструменту (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних (створених) первісно знецінених фінансових активів). Для фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки відповідно до нових умов. Сума коригування визнається як дохід або витрати від модифікації.

Якщо у результаті модифікації Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, то такий новий фінансовий актив на дату модифікації визнається за справедливою вартістю. Різниця між амортизованою собівартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу відображається у складі доходів або витрат від припинення визнання первісного фінансового активу.

У випадку модифікації недефолтного фінансового активу, яка призводить до припинення визнання первісного фінансового активу та до визнання нового фінансового активу, Банк на дату визнання такого нового фінансового активу здійснює розрахунок та відображення в обліку суми очікуваних кредитних збитків на горизонті 12 місяців.

У рідких випадках, коли у результаті модифікації дефолтного фінансового активу відбувається припинення визнання первісного активу та визнається новий фінансовий актив, Банк класифікує такий фінансовий актив як створений первісно знецінений актив. За таким фінансовим інструментом на дату його визнання Банк не визнає очікувані кредитні збитки.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

Припинення визнання фінансових активів

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

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

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У разі, якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон «пут» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу та вартості виконання опціону.

Первісно знецінені фінансові активи

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 місця 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:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

- 1) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, які ніколи не були віднесені до Етапу 3 та за якими на звітну дату наявні події значного зростання кредитного ризику (SICR), і одночасно відсутні події знецінення (дефолту).

При цьому, віднесення до Етапу 2 фінансового інструмента здійснюється за наявності щонайменше однієї з подій значного зростання кредитного ризику (SICR).

- 2) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Етапу 3 (крім РОСІ-активів), якщо на поточну звітну дату за такими інструментами:

- виконуються одночасно всі критерії відновлення з дефолту;
- наявна щонайменше одна подія значного зростання кредитного ризику (SICR) та/або виконуються не всі критерії відновлення до Етапу 1.

- 3) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, за якими на дату переходу на МСФЗ 9 Банк не в змозі без надмірних витрат та зусиль оцінити наявність події значного зростання кредитного ризику. Такі фінансові інструменти до моменту припинення їх визнання не можуть бути відновлені до Етапу 1.

До Етапу 3 Банк класифікує:

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 виникають між справедливою вартістю зобов'язань і умовами договору за операціями з власниками, визнаються як операції з капіталом Банку.

Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування

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

В подальшому зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової та фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин:

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

Оцінка очікуваних втрат за позабалансовими зобов'язаннями здійснюється в залежності від етапу, до якого класифіковано активи відповідного клієнта, а також в залежності від виду позабалансового зобов'язання (зобов'язання з надання кредиту / гарантія / акредитив / аваль векселя) в розрізі кожного активу.

Оцінка очікуваних втрат за зобов'язаннями здійснюється аналогічно до підходів оцінки очікуваних втрат по балансовій заборгованості

Розмір позабалансового зобов'язання для розрахунку суми під ризиком на весь строк дії фінансового інструменту встановлюється в сумі такого зобов'язання на дату розрахунку резерву та вважається незмінним протягом всього строку експозиції такого позабалансового зобов'язання до кредитного ризику.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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.

Первісна вартість зобов'язання за договором оренди є теперішня вартість майбутніх орендних платежів. Банк дисконтує орендні платежі із застосуванням, передбаченої договором оренди, відсоткової ставки. У разі неможливості визначення такої ставки за умовами договору, Банк застосовує актуальну облікову ставку, встановлену Національним банком України.

Банк використовує виключення та не визнає на балансі актив з правом користування щодо:

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

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

Банк як орендодавець

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

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочений податковий актив та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за 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 ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочений податковий актив відображається лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Сума відстроченого податку розраховується за ставками оподаткування, застосування яких очікується у періоді врегулювання зобов'язання або реалізації активу.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших операційних витрат.

Основні засоби

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

Витрати, пов'язані з ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається у Звіті про прибутки і збитки рівномірно протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання. 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

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 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку продати необоротний актив та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як таких, що утримуються для продажу.

Банк оцінює актив, класифікований як такий, що утримується для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. Банк визнає збиток від знецінення стосовно будь-якого первісного або подальшого списання активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, якщо події або зміни обставин вказують на можливе зменшення балансової вартості.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

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

Статутний капітал

Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Прості акції відображаються у складі власного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, за винятком випадків об'єднання компаній, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в Звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій в боргові цінні папери, який включає зміни справедливої вартості інвестицій в Державні облігації України, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Резервний та інші фонди створені відповідно до українського законодавства для покриття можливих збитків та інших витрат Банку. Резервні та інші фонди створюються за рахунок розподілення чистого прибутку Банку за рік (не менше 5%), до поки Резервні та інші фонди не становитимуть 25% регулятивного капіталу Банку.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 консультативні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- *Комісійні доходи та витрати від надання (отримання) послуг з проведення операцій*

Комісійні, отримані (сплачені) за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

Різниця 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 2023 року</i>	<i>На 31 грудня 2022 року</i>
Долар США	37,9824	36,5686
Євро	42,2079	38,9510

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані та набули чинності

Зміни до МСФЗ 17, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 12 набули чинності з 1 січня 2023 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 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні та “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами”	2024 рік
Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» щодо відображення обліку продажу та зворотньої оренди після дати операції продажу та зворотної оренди	2024 рік
Зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7 в частині розкриття інформації щодо угод про фінансування постачальника	2024 рік
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 сталій розвитком”, МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом”	2025 рік
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 та оцінює готовність до запровадження стандартів зі сталого розвитку.	

7. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

Оцінки та відповідні припущення базуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятись 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:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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. 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 здійсненим, потрібна певна частка судження для встановлення справедливої вартості.

Використання прогностичної інформації під час оцінки очікуваних кредитних збитків

Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та корисну прогностичну 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 застосував 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 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)***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:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Кореспондентські рахунки у банках	123 017	14 834
Готівкові кошти	4 815	7 147
Кошти в Національному банку України	18 879	563
Усього грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву	<u>146 711</u>	<u>22 544</u>
Резерв під очікувані кредитні збитки за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках	(15 820)	(1 378)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	<u>130 891</u>	<u>21 166</u>

Представлена вище балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в банках станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені.

У таблицях нижче наведено аналіз коштів розміщених на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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.

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Резерв під кредитні збитки на 1 січня	<u>1 378</u>	<u>639</u>
Нові активи придбані/ініційовані	18 445	6 273
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	(3 923)	(5 643)
Списано протягом звітного періоду	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(80)	109
31 грудня	<u>15 820</u>	<u>1 378</u>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 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
Кореспондентські рахунки у банках					
- Рейтинг 1	-	-	-	-	-
- Рейтинг 2	702	-	-	-	702
- Рейтинг 3	122 310	-	-	-	122 310
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	5	-	-	-	5
Усього кореспондентських рахунків у банках до вирахування резерву	123 017	-	-	-	123 017
Резерв під очікувані кредитні збитки	(15 820)	-	-	-	(15 820)
Усього кореспондентських рахунків у банках	107 197	-	-	-	107 197

Кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 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
Кореспондентські рахунки у банках					
- Рейтинг 1	-	-	-	-	-
- Рейтинг 2	6 462	-	-	-	6 462
- Рейтинг 3	8 366	-	-	-	8 366
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	6	-	-	-	6
Усього кореспондентських рахунків у банках до вирахування резерву	14 834	-	-	-	14 834
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 378)	-	-	-	(1 378)
Усього кореспондентських рахунків у банках	13 456	-	-	-	13 456

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості кореспондентських рахунків у банках за 2023 рік та 2022 рік.

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2023 року	14 834	-	-
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	-	-
31 грудня 2023 року	123 017	-	-
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2022 року	16 870	-	-
Нові кореспондентські рахунки в банках	377 876	-	-
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	(384 338)	-	-
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)	4 426	-	-
31 грудня 2022 року	14 834	-	-

9. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	<u>1 899</u>	<u>2 912</u>
Резерв під кредитні збитки	<u>(245)</u>	<u>(172)</u>
Усього коштів в інших банках	<u>1 654</u>	<u>2 740</u>

Представлена вище балансова вартість коштів в інших банках станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023 року та на 31 грудня 2022 року. Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою системи рейтингів. Система рейтингів, що використовується в Банку для відображення якості власних активів корелює

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 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
Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках					
- Рейтинг 1	-	-	-	-	-
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	1 899	-	-	-	1 899
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках до вирахування резерву	1 899	-	-	-	1 899
Резерв під очікувані кредитні збитки	(245)	-	-	-	(245)
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	1 654	-	-	-	1 654

Кошти в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 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
Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках					
- Рейтинг 1	-	-	-	-	-
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	2 912	-	-	-	2 912
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках до вирахування резерву	2 912	-	-	-	2 912
Резерв під очікувані кредитні збитки	(172)	-	-	-	(172)
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	2 740	-	-	-	2 740

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості коштів в інших банках за 2023 рік та 2022 рік.
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)
1 січня 2023 року	2 912	-	-
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	-	-
31 грудня 2023 року	1 899	-	-

Зміна валової балансової вартості коштів в інших банках за 2022 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2022 року	2 541	-	-
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/в інших банках	-	-	-
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)	371	-	-
31 грудня 2022 року	2 912	-	-

У таблицях нижче наведено зміну очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2023 та 2022 роки.
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)
1 січня 2023 року	172	-	-
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)	-	-
31 грудня 2023 року	245	-	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Зміна очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2022 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2022 року	80	-	-
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/в інших банках	73	-	-
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)	-	-	-
Контри в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	19	-	-
31 грудня 2022 року	172	-	-

10. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	2023 р.	2022 р.
Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	1 911	2 447
Резерви під кредитні збитки	(1)	(12)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	1 910	2 435
Кредити та заборгованість клієнтів, обліковані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	303	306
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	2 213	2 741

Представлена вище балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023 року та 31 грудня 2022 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 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
Кредити, що надані фізичним особам					
- Рейтинг 1	1 640	271	-	-	1 911
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів, наданих фізичним особам до вирахування резерву	1 640	271	-	-	1 911
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	-	(1)
Усього кредитів, наданих фізичним особам	1 639	271	-	-	1 910

Кредити та заборгованість клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 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
Кредити, що надані фізичним особам					
- Рейтинг 1	2 165	282	-	-	2 447
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів, наданих фізичним особам до вирахування резерву	2 165	282	-	-	2 447
Резерв під очікувані кредитні збитки	(11)	(1)	-	-	(12)
Усього кредитів, наданих фізичним особам	2 154	281	-	-	2 435

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 2023 рік та 2022 рік.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 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
1 січня 2023 року	2 165	282	-	-
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 зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	57	51	-	-
31 грудня 2023 року	1 640	271	-	-

Зміна валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2022 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
1 січня 2022 року	1 776	184	-	-
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 (не знецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(159)	-	-	-
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)	548	98	-	-
31 грудня 2022 року	2 165	282	-	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

У таблицях нижче наведено зміну очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2023 рік та за 2022 рік.

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
1 січня 2023 року	11	1	-	-
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 (не 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)	-	-	-	-
31 грудня 2023 року	1	-	-	-

Зміна очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2022 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
1 січня 2022 року	9	1	-	-
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 (не знецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(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)	3	-	-	-
31 грудня 2022 року	11	1	-	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	2023 р.		2022 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 911	100,0	2 447	100,0
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резерву	1 911	100,0	2 447	100,0
Резерв під кредитні збитки	(1)		(12)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	1 910		2 435	

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю:

	2023 р.		2022 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	303	100,0	306	100,0
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю	303	100,0	306	100,0

Станом на 31 грудня 2023 року концентрація кредитів та заборгованості клієнтів, наданих десятию найбільшим позичальникам (балансова вартість до вирахування сум знецінення та уцінки вказаних активів), складала 2 406 тис. грн. або 100% від загального кредитного портфелю (2022 р.: 3 043 тис. грн., або 100%). Сума знецінення та уцінки вказаних активів складала 193 тис. грн. (2022 р.: 302 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 року в кредитному портфелі Банку немає позичальників, сума боргу яких перевищує 10% від власного капіталу (2022 р.: немає теж).

Станом на 31 грудня 2023 року частка негативно класифікованих активів становить 0,13% 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 2023 року:

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Кредити та заборгованість клієнтів станом на 31 грудня 2022 року:

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
Кредити забезпечені:	-	2 730	2 730
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомістю	-	2 730	2 730
- іншими активами	-	-	-
Усього забезпечених кредитів та заборгованості клієнтів	-	2 730	2 730
Незабезпечені кредити	-	313	313
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	3 043	3 043

11. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в боргові цінні папери	2023 р.	2022 р.
Державні облигації України, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	181 052	14 876
Дензитні сертифікати, які оцінюються за амортизованою вартістю	64 187	184 232
Усього інвестицій у боргові цінні папери	245 239	199 108

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)
1 січня 2023 року	14 876	-	-
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	-	-
31 грудня 2023 року	181 052	-	-

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2022 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2022 року	347 587	-	-
Інвестиції, які були придбані	158 704	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(512 805)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	21 390	-	-
31 грудня 2022 року	14 876	-	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за амортизованого 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)
1 січня 2023 року	184 232	-	-
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	-	-
31 грудня 2023 року	64 187	-	-

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю за 2022 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2022 року	18 009	-	-
Інвестиції, які були придбані	21 676 000	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(21 527 816)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	18 039	-	-
31 грудня 2022 року	184 232	-	-

Згідно з нормами 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 події 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 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) та дисконтними цінними паперами, що номіновані у доларах США (кінцевий термін погашення – 20 червня 2024 року); середньозважена ефективна процентна ставка за гривневими ОВДП становить 20,45%, за валютними ОВДП - 4,70% річних;
- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з кінцевим строком погашення 29 березня 2024 року з середньозваженою ефективною процентною ставкою 16,49% річних.

У 2023 році, на відміну від 2022, фінансова система України почувалася доволі впевнено. Це дозволило Національному банку поступово знижувати облікову ставку та, відповідно, ставки за депозитними сертифікатами НБУ.

В 1 кварталі 2023 року банкам було дозволено розміщувати частину обов'язкових резервів у, так звані, резервні облігації. Такий крок від НБУ простимулював повернення банків на ринок державних запозичень, не зважаючи на те, що ставки за ОВДП все ще були нижчими, ніж ставки за депозитними сертифікатами, а термін запозичень набагато довшим. Протягом року Міністерство фінансів також знижувало процентні ставки запозичень, але не так радикально як це робив НБУ.

Отже протягом 2023 року Банк поступово змінив структуру своїх безризикових активів в національній валюті – більша частина тимчасово вільних коштів тепер розміщена у ОВДП.

Інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком

Банк володіє акціями підприємств та іншими цінними паперами на суму 2 483 тис. грн. балансовою вартістю 0 грн. (2022: 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 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

12. Основні засоби та нематеріальні активи

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

	<i>Будівлі</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
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)
Параховано 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

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів у 2022 році був таким:

	<i>Будівлі</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна або переоцінена вартість							
На 1 січня 2022 року	25 865	14 777	1 200	2 292	-	57 350	101 484
Надходження	221	558	14	-	158	8 376	9 327
Переоцінка	1 817	-	-	-	-	-	1 817
Вибуття	-	(1 916)	(16)	(1 809)	(158)	(11 978)	(15 877)
На 31 грудня 2022 року	27 903	13 419	1 198	483	-	53 748	96 751
Накопичена амортизація							
На 1 січня 2022 року	(3 911)	(12 234)	(984)	(1 705)	-	(49 789)	(68 623)
Параховано за рік	(535)	(678)	(23)	(337)	-	(6 185)	(7 758)
Переоцінка	(307)	-	-	-	-	-	(307)
Вибуття	-	1 916	16	1 559	-	11 978	15 469
На 31 грудня 2022 року	(4 753)	(10 996)	(991)	(483)	-	(43 996)	(61 219)
Залишкова вартість							
На 1 січня 2022 року	21 954	2 543	216	587	-	7 561	32 861
На 31 грудня 2022 року	23 150	2 423	207	-	-	9 752	35 532

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість будівель становила б 17 014 тис. грн. (2022 р.: 15 718 тис. грн.), якщо будівлі обліковувались за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу.

У 2023 році Банк здійснив аналіз використання необоротних активів та прийшов до висновку, що відсутні ознаки зменшення корисності за необоротними активами.

Станом на 31 грудня 2023 року первісна вартість повністю зношених активів була наступною: комп'ютери та офісне обладнання – 7 906 тис. грн. (2022 р.: 7 502 тис. грн.), меблі та інвентар – 781 тис. грн. (2022 р.: 783 тис. грн.), транспортні засоби – 483 тис. грн. (2022 р.: 483 тис. грн.), нематеріальні активи – 23 347 тис. грн. (2022 р.: 21 142 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк не мав основних засобів, які ним не використовувались.

13. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 рік відстрочений податковий актив і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	2021 р.		2022 р.		2023 р.	
	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць у Звіті про прибутки і збитки</i>		<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць у Звіті про прибутки і збитки</i>		<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць у Звіті про прибутки і збитки</i>	
		<i>у Звіті про прибутки і збитки</i>		<i>у Звіті про прибутки і збитки</i>		<i>у Звіті про прибутки і збитки</i>
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:						
Резерви під знецінення і резерви під інші збитки	1	-	-	1	(1)	-
Основні засоби	2 318	(696)	(258)	1 364	338	(91)
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	178 601	6 630	-	185 231	72 034	-
Невизнаний відстрочений податковий актив	(179 968)	(6 175)	-	(186 143)	(71 754)	-
Відстрочений податковий актив	952	(241)	(258)	453	617	(91)
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:						
Інвестиції цінні папери	(145)	-	143	(2)	-	(969)
Відстрочене податкове зобов'язання	(145)	-	143	(2)	-	(969)
Усього відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	807	(241)	(115)	451	617	(1 060)
						8

21 листопада 2023 р. Верховна Рада України прийняла зміни до Податкового кодексу України, за якими ставка податку на прибуток банків у 2023 році становить 50%, а починаючи з 1 січня 2024 р. – 25%. 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 2023 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового збитку за роки, які закінчилися 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 686	(33 364)
Офіційна ставка податку на прибуток	50%	18%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 343	(6 006)
Витрати, що не зменшують базу оподаткування	(378)	(624)
Вплив зміни ставки оподаткування	(72 584)	-
Зміни у невизнаному відстроченому податковому активі	71 754	6 175
Ефект від зміни бази оподаткування	213	696
(Відшкодування витрат)/витрати з податку на прибуток	<u>348</u>	<u>241</u>
Відстрочений актив/(зобов'язання) з податку на прибуток		
На початок періоду	451	807
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(969)	143
Податковий вплив змін резерву переоцінки основних засобів	(91)	(258)
Витрати з відстроченого податку на прибуток	617	(241)
На кінець періоду	<u>8</u>	<u>451</u>

14. Інші активи та зобов'язання

Інші фінансові активи включають наступне:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	356	607
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	23	25
Усього інших фінансових активів за амортизованою вартістю до вирахування резерву	<u>379</u>	<u>632</u>
Резерви під кредитні збитки (Примітка 15)	(12)	(12)
Усього інших фінансових активів	<u>367</u>	<u>620</u>

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 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	PD	Валова балансова вартість 2023 р.	PD	Валова балансова вартість 2022 р.
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю				
- поточні	0,00	356	0,00	607
- прострочені менше ніж 7 днів та поточні нараховані доходи	0,49	12	2,01	8
- прострочені від 8 до 30 днів	8,33	-	20,60	7
- прострочені від 31 до 60 днів	14,35	-	18,52	-
- прострочені від 61 до 90 днів	0,00	-	22,92	-
- прострочені більше ніж 91 день	100,00	11	100,00	10
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву		379		632
Резерв під очікувані кредитні збитки		(12)		(12)
Усього інших фінансових активів		367		620

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

	2023 р.	2022 р.
1 січня	632	790
Нові інші фінансові активи	75	15
Інші фінансові активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(328)	(173)
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-
31 грудня	379	632

Інші активи включають наступне:

	2023 рік	2022 рік
Інші передплачені податки	8 288	8 444
Попередня оплата за страхуванням, комунальні та інші послуги	4 223	1 065
Нерухоме майно	3 586	3 818
Матеріали	166	183
Передоплати за придбання основних засобів	17	51
Усього інших активів до вирахування резерву	16 280	13 561
Резерв під знецінення (Примітка 15)	(1)	(6)
Усього інших активів	16 279	13 555

Інші фінансові зобов'язання включають наступне:

	2023 рік	2022 рік
Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	753	881
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картами	-	3
Усього інших фінансових зобов'язань	753	884

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають наступне:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Нарахування за невикористаними відпустками та інші нарахування, пов'язані з заробітною платою	5 498	5 614
Доходи майбутніх періодів	164	162
Кредиторська заборгованість за отриманими послугами	251	220
Кредиторська заборгованість за платежами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	30	55
Податки до сплати, крім податку на прибуток	49	50
Інше	2	4
Усього інших зобов'язань	<u>5 994</u>	<u>6 105</u>

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:

	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Інші активи</i>	<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
На 31 грудня 2021 року	<u>3</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>9</u>
Нарахування / (відшкодування)	9	-	-	9
На 31 грудня 2022 року	<u>12</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>18</u>
Нарахування / (відшкодування)	-	(5)	-	(5)
На 31 грудня 2023 року	<u>12</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>13</u>

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

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Поточні рахунки		
- Фізичні особи	13 567	19 549
- Юридичні особи	199 448	29 992
Строкові кошти		
- Фізичні особи	7 815	7 135
- Юридичні особи	6 160	235
Усього коштів клієнтів	<u>226 990</u>	<u>56 911</u>

Станом на 31 грудня 2023 року кошти клієнтів у сумі 183 988 тис. грн. (81,06%) належали десяти найбільшим клієнтам (2022 р.: 19 651 тис. грн., або 34,53%).

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 2023 року

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

Станом на 31 грудня 2023 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:

	<i>2023 рік</i>	%	<i>2022 рік</i>	%
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	155 245	68,4	62	0,1
Фізичні особи	21 382	9,4	26 684	46,9
Фінансова та страхова діяльність	12 826	5,6	436	0,8
Професійна, наукова та технічна діяльність	11 723	5,2	2 770	4,9
Торгівля	9 432	4,1	9 217	16,2
Нерезиденти-інвестори	6 944	3,1	7 821	13,7
Будівництво	2 898	1,3	1 488	2,6
Інше	6 540	2,9	8 433	14,8
Усього коштів клієнтів	226 990	100,0	56 911	100,0

17. Власний капітал

За 2023 та 2022 роки не було змін у кількості випущених та повністю сплачених акцій Банку.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна кількість оголошених простих акцій становить 20 000 000 (2022 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 2023 та 2022 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:

	<i>Резерв переоцінки основних засобів</i>	<i>Резерв переоцінки за справедливою вартістю цінних паперів</i>	<i>Усього резерв переоцінки</i>
На 31 грудня 2021 року	14	663	677
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	-	(796)	(796)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою інвестицій в боргові цінні папери	-	143	143
Результат переоцінки основних засобів	1 434	-	1 434
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(258)	-	(258)
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)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 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

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 вигід 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 непокріті 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. Покріті 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.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 2023 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 2023 та 2022 років майбутні мінімальні платежі за невідомною орендою становили:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
До 1 року	8	8
Усього	<u>8</u>	<u>8</u>

19. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати включають:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю	25 625	18 312
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю	13 959	17 777
Усього процентних доходів за ефективною процентною ставкою	<u>39 584</u>	<u>36 089</u>
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою вартістю	(856)	(2 962)
Усього процентних витрат за ефективною процентною ставкою	<u>(856)</u>	<u>(2 962)</u>
Чисті процентні доходи	<u>38 728</u>	<u>33 127</u>

20. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід включає:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Розрахунково-касові операції	2 157	2 018
Операції на валютному ринку	100	10
Операції з цінними паперами	339	258
Усього комісійних доходів	<u>2 596</u>	<u>2 286</u>
Розрахунково-касові операції	(5 378)	(3 151)
Операції з цінними паперами	(224)	(240)
Усього комісійних витрат	<u>(5 602)</u>	<u>(3 391)</u>
Чистий комісійний дохід	<u>(3 006)</u>	<u>(1 105)</u>

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 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:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Надані кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	99	(52)
Усього чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	99	(52)

22. Інші доходи

Інші доходи включають:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Фінансова допомога	58 230	-
Дохід від надання в користування банківських сейфів	343	497
Прибуток від вибуття активів на продаж та інших оборотних активів	117	102
Штрафні санкції	72	61
Дохід від погашення безнадійної заборгованості, списаної в минулих періодах	5	-
Прибуток від вибуття основних засобів	4	292
Відновлення корисності необоротних та оборотних активів	-	2 616
Інші доходи	44	50
Усього інші доходи	58 815	3 618

23. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Витрати на персонал	43 530	43 540
Внески на обов'язкове соціальне страхування	8 182	8 198
Усього витрати на персонал	51 712	51 738
Ремонт та обслуговування основних засобів	6 315	3 878
Юридичні та консультаційні послуги	2 317	835
Витрати на телекомунікаційні послуги	1 991	2 306
Комунальні платежі за власне майно	1 752	1 655
Послуги центру обробки даних	1 085	1 083
Охоронні послуги	632	663
Офісне приладдя	491	462
Витрати на відрядження і супутні витрати	357	183
Членські внески	335	-
Послуги зв'язку	232	210
Операційні податки	203	371
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	191	248

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Витрати на оперативний лізинг*	86	166
Витрати на оцінку майна	56	28
Представницькі витрати	50	19
Витрати по збору коштів	44	43
Страховання власного майна	25	124
Зменшення корисності необоротних та оборотних активів	-	941
Благочинна допомога	-	78
Інше	524	490
Усього інші операційні витрати	<u>16 686</u>	<u>13 783</u>

*Витрати на оперативний лізинг у 2023 році склалися з витрат оренди з низькою вартістю активу у розмірі 42 тис. грн. (2022: 65 тис. грн.) та за короткостроковою орендою у розмірі 44 тис. грн. (2022: 101 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Кредитний комітет

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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.

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 малоімовірний 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 прогностичні 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 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 2023 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), РОСІ-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 прогнозу інформацію. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються, виходячи з цього строку дії.

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.

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 прогнозовою 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 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 2023 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 нероздрібного бізнесу Банку. Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику враховує прогностичні дані та проводиться щомісячно на рівні окремих угод для всіх портфелів роздрібного 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;
- кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в банках-резидентах та банках-нерезидентах;
- заборгованість банків-резидентів;
- 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 2023 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 2023 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 очікуються, 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 2023 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 прогнозу 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 відрізнятись 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 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Концентрація за географічною ознакою

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

	2023 р.			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн США та інші іноземні банки	Усього
Активи:				
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>
Зобов'язання:				
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>
Чиста позиція	<u>160 856</u>	<u>(1 381)</u>	<u>(6 854)</u>	<u>152 621</u>
Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	2022 р.			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн США та інші іноземні банки	Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 158	-	8	21 166
Кошти в інших банках	2 740	-	-	2 740
Кредити та заборгованість клієнтів	2 741	-	-	2 741
Інвестиції в цінні папери	199 108	-	-	199 108
Інші фінансові активи	615	-	5	620
	<u>226 362</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>226 375</u>
Зобов'язання:				
Кошти клієнтів	47 803	1 338	7 770	56 911
Інші фінансові зобов'язання	884	-	-	884
	<u>48 687</u>	<u>1 338</u>	<u>7 770</u>	<u>57 795</u>
Чиста позиція	<u>177 675</u>	<u>(1 338)</u>	<u>(7 757)</u>	<u>168 580</u>
Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума	<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 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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.

Банк встановив такі співвідношення для визначення та обмеження ризику структурної ліквідності:

- співвідношення строкових зобов'язань до загальних зобов'язань;
- співвідношення коштів банків до загальних зобов'язань;
- співвідношення сукупного розриву між монетарними активами та зобов'язаннями до монетарних активів.

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. В останньому випадку Банк виконує попередньо розроблений план для підтримки ліквідності в умовах кризи.

Крім цього, Банк розробляє сценарії стрес-тестування, що відображають малоімовірні, але істотні негативні зміни факторів, що впливають на діяльність Банку.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

вкладників, концентрація коштів найбільших вкладників/кредиторів - більше 2 млн. грн., концентрація коштів інсайдерів Банку тощо).

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 залишились 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.

31 грудня 2023 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	224 641	2 460	-	-	227 101
Інші фінансові зобов'язання	588	161	4	-	753
Усього	225 229	2 621	4	-	227 854
31 грудня 2022 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	55 247	1 486	248	-	56 981
Інші фінансові зобов'язання	736	143	6	-	884
Усього	55 983	1 629	254	-	57 865

Протягом 2023 року та у 2022 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Чутливість Звіту про прибутки і збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі ~~платової~~ зміни процентної ставки за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня 2023 та 2022 років. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на Звіт про прибутки і збитки.

	Станом на 31 грудня 2023 року		Станом на 31 грудня 2022 року	
	Процентна ставка	Процентна ставка	Процентна ставка	Процентна ставка
	+1 %	-1 %	+1 %	-1 %
Чистий вплив на прибуток, при паралельній зміні кривої доходності	2 183	(2 183)	1 938	(1 938)
Чистий вплив на прибуток, при непаралельній зміні кривої доходності	2 461	(2 461)	2 083	(2 083)

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:

31 грудня 2023 року	Гривні	Долари США	Євро	Інші іноземні валюти	Усього
		1 доллар США = 37,9824 гривні	1 евро = 42,2079 гривні		
Непохідні фінансові активи					
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
Усього непохідні фінансові активи	347 312	21 749	10 567	736	380 364
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти клієнтів	202 029	13 448	11 471	42	226 990
Інші фінансові зобов'язання	263	1	-	489	753
Усього непохідні фінансові зобов'язання	202 292	13 449	11 471	531	227 742
Відкрита балансова позиція	145 020	8 300	(904)	205	

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

31 грудня 2022 року	Гривні	Долари США 1 долар США = 36,5686 гривні	Євро 1 евро = 38,951 гривні	Інші іноземні валюти	Усього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 196	4 742	12 398	830	21 166
Кошти в інших банках	1 364	1 376	-	-	2 740
Кредити та заборгованість клієнтів	306	2 435	-	-	2 741
Інвестиції в цінні папери	184 232	14 876	-	-	199 108
Інші фінансові активи	620	0	-	-	620
Усього непохідні фінансові активи	189 718	23 429	12 398	830	226 375
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти клієнтів	28 778	16 345	11 746	42	56 911
Інші фінансові зобов'язання	295	1	0	588	884
Усього непохідні фінансові зобов'язання	29 073	16 346	11 746	630	57 795
Відкрита балансова позиція	160 645	7 083	652	200	

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2023 року та 2022 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 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.

Валюта

	Збільшення валютного курсу, % 2023 р.	Вплив на прибуток та власний капітал 2023 р.	Збільшення валютного курсу, % 2022 р.	Вплив на прибуток та власний капітал 2022 р.
Долари США	10%	898	10%	713
Євро	10%	(90)	10%	31

Валюта

	Зменшення валютного курсу, % 2023 р.	Вплив на прибуток та власний капітал 2023 р.	Зменшення валютного курсу, % 2022 р.	Вплив на прибуток та власний капітал 2022 р.
Долари США	-10%	(898)	-10%	(713)
Євро	-10%	90	-10%	(31)

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 зміню 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 дебатуються 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 2023 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 дисконтовані 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 дисконтовані 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 дисконтовані 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 дисконтовані 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 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

З метою розкриття інформації про справедливу 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 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

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 2022 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	14 876	-	-	14 876
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	306	306
Основні засоби (будівлі)	-	23 150	-	23 150
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 147	-	14 019	21 166
Інвестиції в цінні папери	-	184 232	-	184 232
Кошти в інших банках	-	-	2 740	2 740
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 435	2 435
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти клієнтів	-	56 845	-	56 845

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 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:

	2023 рік		2022 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	130 891	130 891	21 166	21 166
Кошти в інших банках	1 654	1 654	2 740	2 740
Інвестиції в цінні папери	64 187	64 187	184 232	184 232
Кредити та заборгованість клієнтів	1 910	1 910	2 435	2 435
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	(226 934)	(226 940)	(56 911)	(56 845)

Справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам, в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2023 та 2022 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 2023 та 2022 років балансова вартість таких кредитів складала 1 910 тисяч гривень та 2 435 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 2023 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 2023 року*

	Вартість забезпечення +15 %	Вартість забезпечення -15 %
Чистий вплив на прибуток, при зміні вартості забезпечення	21	(21)

*Станом на
31 грудня 2023 року*

	Ставка дисконтування +5 %	Ставка дисконтування -5 %
Чистий вплив на прибуток, при зміні ставки дисконтування	(10)	11

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 2023 року

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

25. 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.

	2023 рік		
	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи			
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
Усього	221 727	158 637	380 364
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	226 990	-	226 990
Інші фінансові зобов'язання	749	4	753
Усього	227 739	4	227 743
Чиста сума	(6 012)	158 633	152 621
	2022 рік		
	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 166	-	21 166
Кошти в інших банках	2 740	-	2 740
Інвестиції в цінні папери	199 108	-	199 108
Кредити та заборгованість клієнтів	656	2 085	2 741
Інші фінансові активи	620	-	620
Усього	224 290	2 085	226 375
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	56 664	247	56 911
Інші фінансові зобов'язання	879	5	884
Усього	57 543	252	57 795
Чиста сума	166 747	1 833	168 580

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.

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 2023 року незнижувальні

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Залишки оцінювалися в 22 725 тис. грн., що складало 70% від суми мінімального обсягу коштів на поточних рахунках протягом звітного періоду (за підсумками роботи протягом 12 міс. 2022 р.: 28 367 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:

	2023 рік				2022 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	-	6	-	-	-	4	-	-
Чисте зменшення / (збільшення) коштів в інших банках протягом року	-	(1)	-	-	-	2	-	-
Кошти в інших банках на 31 грудня	-	5	-	-	-	6	-	-
Сформований резерв під кошти в інших банках	-	1	-	-	-	1	-	-
Витрати на формування резерву під кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання на 1 січня	-	-	7	-	-	-	9	-
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань протягом року	-	-	2	-	-	-	(2)	-
Інші зобов'язання на 31 грудня	-	-	9	-	-	-	7	-
Кошти клієнтів на 1 січня	78	109	1 933	-	11	98	1 098	276
Чисте зменшення / (збільшення) коштів клієнтів протягом року	147	10 172	(149)	113	67	11	835	(276)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	2023 рік				2022 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	225	10 281	1 784	113	78	109	1 933	-
Процентні витрати	-	-	-	-	-	-	-	-
Комісійні доходи	271	1	59	1	67	-	46	-
Інші доходи	-	58 230	14	-	-	-	13	-
Інші адміністративні витрати	-	-	633	-	-	-	259	-

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:

	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	18 001	16 981
Відрахування на соціальне забезпечення	2 819	2 620
Усього виплат управлінському персоналу	20 820	19 601

Сума сформованого забезпечення на виплату щорічних оплачуваних відпусток та додаткових пільгових відпусток управлінському персоналу відповідно до чинного законодавства України станом на 31.12.2023 року становить 1 864 тис. грн. (2022 рік: 2 525 тис. грн.).

За 2023 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 норматививстановлені 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 2023 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник адекватності регулятивного капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених за коефіцієнтами ризику, розрахованих за вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років показник достатності капіталу Банку склав:

	<u>2023 рік</u>	<u>2022 рік</u>
Основний капітал	180 347	175 696
Додатковий капітал	24 371	-
Усього капітал	204 718	175 696
Активи, зважені з урахуванням ризику	310 687	156 607
Норматив адекватності регулятивного капіталу	65,89%	112,19%

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.

У січні 2024 року Банк отримав безповоротну фінансову допомогу від пов'язаної особи загальною сумою 24 485 тис. грн. та продовжує працювати з дотриманням всіх пруденційних нормативів.

Інших суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за 2023 рік, які можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Безвужко Є.О.

Грідіна Г.В.

4 квітня 2024 року


 Голова Правління

 Головний бухгалтер



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БТА БАНК»**

**Звіт керівництва
(звіт про управління)**
За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

Шановні клієнти та партнери!

В Україні 2022 і 2023 роки увійдуть до історії як роки величезних випробувань. Це стосувалося і АТ «БТА БАНК». Безпека та захист наших співробітників завжди були ключовим пріоритетом для банку, адже ми прагнемо працювати в належних та безпечних умовах, а також забезпечувати безперервність бізнесу. Основним завданням АТ «БТА БАНК», враховуючи вимоги Національного банку України, було підтримання роботи банку та забезпечення сталого та безперервного обслуговування клієнтів. Долаючи виклики війни, АТ «БТА БАНК» продемонстрував адаптивність та стійкість з огляду на нові виклики і швидко змінні ринкові умови.

Я хочу щиро подякувати за самовідданість та любов до справи професійній команді банку, яка забезпечила безперервність надання послуг незважаючи на все. Керівництво та колектив банку забезпечили безперервність роботи 24/7. Банк протягом звітного року ні на мить не зупиняв обслуговування клієнтів та виконання всіх своїх зобов'язань, попри численні виклики. Із перших годин війни було запущено усі необхідні заходи для безперервності бізнесу, а також реалізовані резервні сценарії для всіх критичних банківських послуг і продуктів. Реагуючи на швидко змінні потреби клієнтів банк переглядав умови обслуговування клієнтів.

На момент підготовки цього звіту війна триває, але я не втрачаю надії на мирне і безпечне майбутнє для України. Я докладаю усіх зусиль для підтримки колективу АТ «БТА БАНК». Сподіваюсь на якнайшвидше відновлення та подальше зростання ділової активності та відродження України.

Щиро Ваш,
Алібек Мухамед-Рахімов
Голова Наглядової ради АТ «БТА БАНК»

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

Шановні клієнти та партнери!

На 2023 рік покладалося багато надій та сподівань. Перший рік «великої» широкомасштабної війни приніс багато жертв і втрат. Однак поряд з цим Україна отримала низку впевнених перемог на фронті, була сформована коаліція країн з воєнної та фінансової з підтримки України, яка здавалася надійною та непохитною. Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу.

Між тим вітчизняна економіка упродовж двох років демонструє ознаки дивовижної стійкості в умовах довготривалої широкомасштабної російської агресії і спромоглася не лише зберегти значну частку власного потенціалу, але попри продовження бойових дій навіть зробила перші кроки до відновлення країни.

Проте, незважаючи на виклики 2023 року, АТ «БТА БАНК» демонструє стабільність завдяки самовідданій роботі нашої команди, підтримці акціонерів і довірі клієнтів. За 2023 рік ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" неодноразово підтвердило рейтинги надійності банківських вкладів на рівні 5 (відмінна надійність). З початку війни першочерговими завданнями були безпека наших співробітників та їхніх сімей, а також забезпечення безперебійного обслуговування наших клієнтів: фізичних осіб, підприємців, малого та середнього бізнесу. АТ «БТА БАНК» приєднався до проєкту Національного банку України POWER BANKING: мережі банківських відділень, які можуть працювати та обслуговувати клієнтів навіть під час відключення електроенергії. Такі відділення оснащено всіма необхідними засобами, зокрема кількома каналами зв'язку для забезпечення безперебійного обслуговування в разі знеструмлення.

Наші співробітники, продовжують наполегливо працювати у надзвичайно складних зовнішніх умовах, сміливо та віддано підтримують наших клієнтів і рішуче роблять свій внесок у економіку країни. Також хочу висловити подяку нашим колегам, які захищають Україну. Без усіх вас це було б неможливо.

З повагою,

Євген Безвушко

Голова Правління АТ «БТА БАНК»

ЗМІСТ

ІНФОРМАЦІЮ 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

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. Інформацію про винагороду членів виконавчого органу та ради Банку
11. Інформацію 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 розглядалися 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 2023 рік;

Додаток 2 Основні положення Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за 2023 рік;

Додаток 3 Основні положення Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2023 рік;

Додаток 4 Основні положення Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БТА БАНК» за 2023 рік

ІНФОРМАЦІЮ 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 двох 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 портфелів чистих корпоративних та роздрібних кредитів. Поступове зниження ставок сприяє підвищенню попиту на кредити та здешевленню фондування. 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

На кінець 2023 року платоспроможними були 63 банки. В цілому за рік було ліквідовано чотири банки: “Форвард”, “Айбокс”, “Конкорд” та “Укрбудінвестбанк”. Сумарна частка цих фінансових установ становила менше 1% від активів платоспроможних банків, тож їх виведення з ринку не позначилося на роботі банківського сектору.

Частка чистих активів державних банків підвищилася на 3,1 в.п. до 53,6% передусім через перехід до цієї категорії Сенс Банку. Обсяг чистих активів платоспроможних банків за 2023 рік зріс на 25%. Найбільше зросли обсяги депозитних сертифікатів НБУ, зокрема запроваджених у квітні тримісячних, та ОВДП. Також значно зросли кошти банків на рахунках у НБУ через поетапне підвищення нормативів обов’язкового резервування за коштами клієнтів.

Обсяги чистих гривневих кредитів суб’єктам господарювання за рік скоротилися на 0,7%, у валюті – на 9,8%. Гривневе кредитування надалі триває переважно в межах програми “Доступні кредити 5-7-9%”: загальний обсяг позик, наданих за цією програмою, зріс за рік на 34%. Протягом року найбільше зросли обсяги кредитів у сфері торгівлі та енергопостачання.

Обсяги чистого роздрібно-гривневого кредитного портфеля за рік збільшилися на 20,3%. Зростання відбулося переважно завдяки жвавому картковому кредитуванню. Обсяги чистих іпотечних кредитів зросли майже на 50%, або на 6 млрд грн. Це відбулося завдяки кредитуванню за програмою “єОселя”: за рік на 8,9 млрд грн.

Зобов’язання платоспроможних банків за рік зросли на 24,1 %. Кошти клієнтів збільшилися на 28,4%, частка яких у зобов’язаннях складає 91%. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 20,5%. Річний темп приросту роздрібних строкових вкладів склав 37,2%. У нових гривневих депозитах надалі переважають вкладення строком від трьох до шести місяців.

Кількість структурних підрозділів банків у цілому за рік скоротилася на 198 відділень, з них понад 25% – у ліквідованих банках.

В умовах усе ще високих процентних ставок, значної операційної ефективності та помірного резервування банківський сектор отримав за 2023 рік 86,5 млрд грн чистого прибутку. Цей результат вже враховує підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Збитковими за рік були

лише сім переважно малих банків із збитком 0,2 млрд грн. Рушієм високого прибутку у 2023 році був чистий процентний дохід, який зріс майже на третину.

За рік регулятивний капітал сектору зріс на 22,3%. Адекватність регулятивного капіталу залишилася вищою 20%.

Перспективи та ризики банківського сектору

Результати минулорічної оцінки стійкості свідчать про достатній капітал та значний запас міцності банківського сектору в цілому. Це створює передумови для подальшого відновлення та посилення вимог до капіталу. З травня банки актуалізують розрахунок розміру операційного ризику на підставі останніх даних фінансової звітності (розрахунок не оновлювався з лютого 2022 року). Із серпня банки повинні виконувати оновлені вимоги до структури капіталу. Після тестового розрахунку банки враховуватимуть у нормативах достатності капіталу ринковий ризик. НБУ також планує у 2024 році визначити графік запровадження буферів консервації капіталу та системної важливості. Акумуляовані прибутки дадуть змогу сектору виконати ці вимоги, після чого можуть бути послаблені обмеження на виплату дивідендів.

Макроекономічне середовище та ризики

За підсумками 2023 року споживча інфляція в річному вимірі склала 5,1%, після стрибка до 26,6% у 2022 році. В 2023 році НБУ завдяки макроекономічній стабільності розпочав процес зниження облікової ставки. Водночас у 2024 році зберігаються ті ж самі ризики для економіки, які були й у 2023 році. Залишаються ризики ритмічності надходження міжнародної фінансової допомоги, ризики для публічних фінансів, адже Україна фінансує величезний бюджет війни.

У 2024 році НБУ прогнозує споживчу інфляцію на рівні 8,6%, чому сприятиме послідовна економічна політика за підтримки міжнародних партнерів та сповільнення світової інфляції.

Подальший економічний розвиток в Україні залежить, великою мірою від строків закінчення війни, успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, фінансової підтримки міжнародних партнерів України.

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.

В рамках затверджених Стратегією¹ та Бізнес-планом² основних напрямків діяльності у 2023 році Банк:

1. незважаючи на воєнні дії в Україні продовжував надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до наданих НБУ ліцензій;
2. реалізовував непрофільні активи (в частині стягнутого майна);

В 2023 році продано земельну ділянку та будинок у Одеській області. Балансова вартість земельної ділянки та житлового будинку становила 256,5 тис. грн. Зазначене майно реалізовано за 374 тис. грн. Також триває робота по зняттю обтяжень та інших перешкод, які унеможливають продаж окремих об'єктів нерухомості.

3. вільні грошові кошти розміщувалися в безризикові активи, а саме депозитні сертифікати НБУ, ОВДП або в активи з низьким рівнем ризику.

Станом на 01.01.2024 портфель ліквідних цінних паперів склав 245,2 млн. грн. Збільшення обсягу портфелю ліквідних цінних паперів на 23,2 % або 46,1 млн. грн. пов'язано зі збільшенням обсягу ОВДП.

Звіт про прибутки і збитки

	2023 рік	2022 рік	тис. грн +/-
Процентні доходи	39 584	36 089	3 495
Процентні витрати	(856)	(2 962)	2 105
Чисті процентні доходи	38 728	33 127	5 600
Чисті процентні доходи після знецінення процентних активів	24 130	32 426	(8 296)
Чистий комісійний (збиток)	(3 006)	(1 105)	(1 901)
Інший непроцентний дохід	60 326	8 603	51 723
Витрати на персонал	(51 712)	(51 738)	26
Знос та амортизація	(10 371)	(7 758)	(2 613)
Інші операційні витрати	(16 686)	(13 783)	(2 903)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	5	(9)	14
Інші непроцентні витрати	(78 764)	(73 288)	(5 476)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	2 686	(33 364)	36 050
Витрати на податок на прибуток	(348)	(241)	(107)
Прибуток/(збиток) за рік	2 338	(33 605)	35 943

¹ Стратегія діяльності та розвитку АТ «БТА БАНК» на 2023-2025 роки, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 29.12.2022

² Бізнес-план розвитку АТ «БТА БАНК» на 2023 рік, затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 29.12.2022

За підсумками 2023 року Банк отримав прибуток у сумі 2,3 млн грн. Банку вдалося наростити чисті процентні доходи та інший непроцентний дохід. Так, чистий процентний дохід у порівнянні з попереднім роком збільшився на 5,6 млн грн або 17% та склав 38,7 млн грн. На 3,5 млн грн або 10% збільшилися процентні доходи, що обумовлено збільшенням доходів за операціями з цінними паперами. Інший непроцентний дохід збільшився на 51,7 млн грн - впродовж II півріччя 2023 року Банк отримав 58,2 млн грн безповоротно фінансову допомогу від пов'язаної особи.

Звіт про фінансовий стан

	2023 рік	2022 рік	тис. грн +/-
Грошові кошти та їх еквіваленти	130 891	21 166	109 726
Кошти в інших банках	1 654	2 740	(1 086)
Кредити та заборгованість клієнтів	2 213	2 741	(528)
Інвестиції в цінні папери	245 239	199 108	46 131
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 586	3 818	(233)
Основні засоби та нематеріальні активи	32 064	35 532	(3 468)
Інші активи	13 391	12 057	1 334
Усього активів	429 038	277 162	151 876
Кошти клієнтів, у т.ч.	266 990	56 911	170 078
<i>Поточні рахунки</i>	213 015	49 541	163 474
<i>Строкові кошти</i>	13 975	7 370	6 605
Інші зобов'язання	6 747	6 989	241
Усього зобов'язань	233 737	63 900	169 837
Власний капітал	195 301	213 262	(17 961)
Всього зобов'язань та капіталу	429 038	277 162	151 876

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 57,2% від загальних активів Банку або 245,2 млн грн.

Станом на 31 грудня 2023 року залучені кошти клієнтів склали 267 млн грн, збільшення коштів за рік на 170,1 млн грн в основному обумовлено збільшенням 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. Відповідно по постанови Правління НБУ від 25 лютого 2022 року №23, до банків, на час воєнного стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативу капіталу, ліквідності, кредитного ризику та інвестування. У травні 2022 року відбулося порушення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу Банку (Н1), яке тривало і у звітному 2023 році до 05.07.2023.

Упродовж 2023 року Банк отримав фінансову допомогу від пов'язаної особи в розмірі 58,2 млн грн, що дозволило Банку привести у відповідність до вимог чинного законодавства України значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу. Станом на 06.07.2023

норматив Н1 становив 207,28 млн грн. Банк продовжує дотримуватись нормативного значення показника, так станом на 01.01.2024 норматив Н1 становив 204,72 млн грн.

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник адекватності регулятивного капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених за коефіцієнтами ризику, розрахованих за вимогами НБУ. Станом на 01.01.2024 цей показник Банку склав 65,89%.

Ліквідність

Станом на 31 грудня 2023 року кошти клієнтів у сумі 184,0 млн грн (81,06%), належали десяти найбільшим клієнтам (2022 р.: 19,7 млн грн, або 34,53%).

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. ОВДП виражені у гривнях та доларах США. Кінцевий строк погашення облігацій – 04.11.2026, середньозважена ефективна процентна ставка 20,45% річних у гривні; та депозитні сертифікати, емітовані НБУ, з кінцевим строком погашення до 29.03.2024 та ефективною процентною ставкою 16,49%.



Ліквідність

	2023 год	2022 год
Ліквідність	377 785	223 014
Грошові кошти та їх еквіваленти	130 891	21 166
Кошти в інших банках	1 654	2 740
Інвестиції в боргові цінні папери	245 239	199 108
Зобов'язання	226 990	56 911
Кошти клієнтів	226 990	56 911
Ліквідність Банку, всього	150 795	166 103

Рейтинги

За 2023 рік ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" підтвердило рейтинги надійності банківських вкладів та кредитний рейтинг Банку:

- Рішення №10-23/ДВ/ВТАВ 01-22ур від 27.02.2023 "Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів" Протокол Рейтингового комітету від 27.02.2023 №2. Рівень кредитного рейтингу: 5 (відмінна надійність)
- Рішення №9-23/FC/ВТАВ 01-22ур від 27.02.2023 "Про оновлення кредитного рейтингу" Протокол Рейтингового комітету від 27.02.2023 №2. Рівень кредитного рейтингу: uaBBB- (Результат оновлення – підтвердження рейтингу зі збереженням у Контрольному списку). Прогноз рейтингу: негативний.
- Рішення №69-23/ДВ/ВТАВ 01-23ур від 18.08.2023 "Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів" Протокол Рейтингового комітету від 18.08.2023 №12. Рівень кредитного рейтингу: 5 (відмінна надійність).
- Рішення №68-23/FC/ВТАВ 01-23ур від 18.08.2023 "Про оновлення кредитного рейтингу" Протокол Рейтингового комітету від 18.08.2023 №12. 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 01.01.2024 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 СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- 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 2023 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 повну вищу освіту, 4% персоналу - базову вищу освіту та 7% працівників мають середню освіту (в тому числі середню спеціальну та середню технічну освіту). 93% 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 2023 році в Банку проводилось зовнішнє та внутрішнє навчання персоналу.

Коефіцієнт плинності кадрів за період 01.01.2023 - 31.12.2023 складає 9,32%, звільнень працівників за прогули та інші порушення трудової дисципліни, невідповідність займаній посаді, тощо у 2023 році в Банку не було. Банк прагне створювати комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки.

У 2023 році Банк зважено підходив до формування штату. Штатна чисельність працівників за 2023 рік скоротилася на 4 особи з 86 осіб на початок року до 82 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 з грудня 2022 року банк отримує хмарні послуги, а саме 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, а також враховуючи вимоги НБУ та НКЦПФР щодо інформаційної безпеки.

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 – 61,45% (2022 р.: 111,61%);
- 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.

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2024 - 2025 роки та бюджету на 2024 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 НБУ, 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.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІН 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 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», наданих НБУ та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 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 дотримувався Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК».

Акціонери Банку – власники простих акцій мають 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.

Вид загальних зборів	річні
	X
Дата проведення	17.04.2023
Кворум зборів	рішення єдиного акціонера (100%)
Опис	17.04.2023 єдиним акціонером АТ «БТА БАНК» були розглянуті наступні питання порядку денного: 1. Про розгляд Звіту Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2022 рік, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту. 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 2022 рік та порядку покриття збитків АТ «БТА БАНК». 4. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2022 рік. 5. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК». 6. Про надання згоди на вчинення АТ «БТА БАНК» значних правочинів. З усіх питань порядку денного рішення прийняті.

Відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" (далі також – 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.
 URL-адреса протоколу загальних зборів (єдиного акціонера) Банку:
http://btabank.ua/files/site/RJEA_uid_17_04_2023_ridme+_znachm_pravodim.pdf

2.

Вид загальних зборів	позачергові X
Дата проведення	05.07.2023
Кворум зборів	рішення єдиного акціонера (100%)
Опис	05.07.2023 єдиним акціонером АТ «БТА БАНК» були розглянуті наступні питання порядку денного: 1. Щодо укладання АТ «БТА БАНК» (Україна) Договору про врегулювання взаємовідносин з АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан). 2. Щодо укладання договорів з ТОВ «ІННОВІНГ» щодо надання безповоротної фінансової допомоги. З усіх питань порядку денного рішення прийняте. 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. URL-адреса протоколу загальних зборів (єдиного акціонера) Банку: http://btabank.ua/files/site/RJEA_uid_05_07_2023_na_sajt.pdf

3.

Вид загальних зборів	позачергові X
Дата проведення	01.08.2023
Кворум зборів	рішення єдиного акціонера (100%)
Опис	01.08.2023 єдиним акціонером АТ «БТА БАНК» були розглянуті наступні питання порядку денного: 1. Про розгляд Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за наслідками зменшення власного капіталу банку та затвердження заходів за результатами розгляду зазначеного звіту. З єдиного питання порядку денного рішення прийняте. 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. URL-адреса протоколу загальних зборів (єдиного акціонера) Банку: http://btabank.ua/files/site/RJEA_uid_01_08_2023_sajt.pdf

4.

Вид загальних зборів	позачергові X
Дата проведення	28.08.2023
Кворум зборів	рішення єдиного акціонера (100%)
Опис	28.08.2023 єдиним акціонером АТ «БТА БАНК» були розглянуті наступні питання порядку денного: 1. Щодо укладання договору/договорів з ТОВ «ІННОВІНГ» про надання безповоротної фінансової допомоги. З єдиного питання порядку денного рішення прийняте. 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. URL-адреса протоколу загальних зборів (єдиного акціонера) Банку: http://btabank.ua/files/site/RJEA_uid_28_08_2023.pdf

5.

Вид загальних зборів	позачергові X
Дата проведення	27.09.2023
Кворум зборів	рішення єдиного акціонера (100%)

Опис	<p>27.09.2023 єдиним акціонером АТ «БТА БАНК» були розглянуті наступні питання порядку денного:</p> <p>1. Про надання згоди на вчинення АТ «БТА БАНК» значних правочинів.</p> <p>3 єдиного питання порядку денного рішення прийняте.</p> <p><i>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.</i></p> <p><i>URL-адреса протоколу загальних зборів (єдиного акціонера) Банку:</i> http://btabank.ua/files/site/RJEA_tid_27_09_2023.pdf</p>
------	--

6.

Вид загальних зборів	позачергові
	X
Дата проведення	27.10.2023
Кворум зборів	рішення єдиного акціонера (100%)
Опис	<p>27.10.2023 єдиним акціонером АТ «БТА БАНК» були розглянуті наступні питання порядку денного:</p> <p>1. Щодо укладання договору/договорів з ТОВ «ІННОВІНГ» про надання безповоротної фінансової допомоги.</p> <p>3 єдиного питання порядку денного рішення прийняте.</p> <p><i>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.</i></p> <p><i>URL-адреса протоколу загальних зборів (єдиного акціонера) Банку:</i> http://btabank.ua/files/site/RJEA_tid_27_10_2023_na_sajt.pdf</p>

7.

Вид загальних зборів	позачергові
	X
Дата проведення	10.11.2023
Кворум зборів	рішення єдиного акціонера (100%)
Опис	<p>10.11.2023 єдиним акціонером АТ «БТА БАНК» були розглянуті наступні питання порядку денного:</p> <p>1. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» шляхом викладення та затвердження його у новій редакції.</p> <p>3 єдиного питання порядку денного рішення прийняте.</p> <p><i>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.</i></p> <p><i>URL-адреса протоколу загальних зборів (єдиного акціонера) Банку:</i> http://btabank.ua/files/site/RJEA_10_11_2023.pdf</p>

8.

Вид загальних зборів	позачергові
	X
Дата проведення	12.12.2023
Кворум зборів	рішення єдиного акціонера (100%)
Опис	<p>12.12.2023 єдиним акціонером АТ «БТА БАНК» були розглянуті наступні питання порядку денного:</p> <p>1. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» шляхом викладення та затвердження його у новій редакції.</p> <p>3 єдиного питання порядку денного рішення прийняте.</p> <p><i>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.</i></p> <p><i>URL-адреса протоколу загальних зборів (єдиного акціонера) Банку:</i> http://btabank.ua/files/site/RJEA_12_12_2023.pdf</p>

9.

Вид загальних зборів	позачергові
	X
Дата проведення	28.12.2023
Кворум зборів	рішення єдиного акціонера (100%)

Опис	<p>28.12.2023 єдиним акціонером АТ «БТА БАНК» були розглянуті наступні питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БТА БАНК», шляхом викладення та затвердження його у новій редакції. 2. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду АТ «БТА БАНК», шляхом викладення та затвердження його у новій редакції. <p>З усіх питань порядку денного рішення прийняті.</p> <p><i>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.</i></p> <p><i>URL-адреса протоколу загальних зборів (єдиного акціонера) Банку:</i> http://btabank.ua/files/site/RJE_A_28_12_2023.pdf</p>
------	--

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 оформлюються у формі письмового рішення.

Основною причиною скликання останніх позачергових зборів (прийняття рішення єдиним акціонером) було прийняття рішення про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БТА БАНК», шляхом викладення та затвердження його у новій редакції та про внесення змін до Положення про Наглядову раду АТ «БТА БАНК», шляхом викладення та затвердження його у новій редакції. Пропозиції з питань, розглянутих протягом 2023 року єдиним акціонером Банку, подавались Наглядовою радою Банку. У 2023 році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування не проводились. Чергових/позачергових зборів, що не відбулися в 2023 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

В Банку працює Наглядова рада, яка складається з шести членів - голова Наглядової ради (представник акціонера), два члени Наглядової ради - представники акціонера, три незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори).

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.

Протягом звітнього періоду відсутні факти порушення членами Наглядової ради та членами Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг. Розмір винагороди членів Наглядової ради Банку є фіксованою сумою.

Персональний склад 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 Кудайбергенівич, член Наглядової ради (представник акціонера); Дугашев Сахільжан Малікович, член Наглядової ради (представник акціонера); Бекенев Тімур Мухтарович, незалежний член Наглядової ради; Талтусов Рінат Алдашевич, незалежний член Наглядової ради; Ібраєв Алмас Камзінович, незалежний член Наглядової ради.

Протягом 2023 року змін у складі Наглядової ради Банку не відбулось. Комітети Наглядової ради Банку станом на 31.12.2023 не утворені.

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

Протягом 2023 року рішення Наглядової ради були спрямовані на:

- забезпечення виконання рішень, прийнятих на Загальних зборах акціонерів Банку;
- здійснення контролю за реалізацією:
 - Стратегії та Бізнес-плану Банку;
 - Політики винагороди Банку;
 - Планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.
- здійснення контролю за дотриманням:
 - Кодексу поведінки (етики) Банку;
 - Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку
 - 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;
 - Кодексу корпоративного управління в Банку;
 - Положень про Правління банку про підрозділи контролю.
- здійснення контролю за виконанням:
 - Порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в Банку;
 - Порядків оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Банку в цілому, членів Наглядової ради та Правління Банку кожного окремо, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.
- здійснювала контроль за ефективністю:
 - Організаційної структури Банку;
 - Внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками.
- перегляд внутрішніх документів Банку, затвердження яких, згідно Статуту Банку, відноситься до компетенції Наглядової ради Банку;

- здійснення постійного контролю за діяльністю Правління Банку та підрозділів підконтрольних Наглядовій раді та за відповідністю членів Правління Банку та керівників підрозділів підконтрольних Наглядовій раді кваліфікаційним вимогам встановленим законодавством.

Порядок роботи Наглядової ради Банку, в тому числі процедури, що застосовуються під час прийняття нею рішень, визначаються Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Наглядова рада Банку приймає рішення в порядку проведення засідань. В 2023 році Наглядова рада приймала усі рішення в порядку проведення засідань у формі заочного голосування. Всього в звітному році відбулось 28 засідань Наглядової ради Банку. Всі рішення прийняті на засіданнях Наглядової ради Банку у 2023 році правомочні. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів Наглядової ради 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 відображені у протоколах засідань Наглядової ради Банку.

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.

Основні положення Звіту Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2023 рік відображені у Додатку 1 до цього Звіту керівництва (звіту про управління).

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.

Персональний склад виконавчого органу: Безвущко Євген, Голова Правління; Третяк Олег, заступник Голови Правління (член Правління); Гайворон Наталія, 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 звітнього року засідання Правління Банку проводились 54 рази, всі вони були у формі заочного голосування (опитування). На засіданнях Правління Банку було прийнято рішення із 215 питань. Персональний склад Правління протягом 2023 року не змінювався та становив 3 особи.

Серед найбільш поширених питань, які розглядалися Правлінням в 2023 році були:

- розгляд та затвердження/схвалення нових редакцій внутрішніх документів Банку;
- звіти про виконання бюджету, стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку 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 Банку за результатами відповідно проведених аудиторських перевірок в Банку;

- розгляд звітів структурних підрозділів Банку про стан виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту Банку за результатами відповідно проведених аудиторських перевірок в Банку;
- затвердження переліку нотаріусів, з якими співпрацюватиме Банк в 2023-2024 роках;
- затвердження Переліку пов'язаних із Банком осіб;
- дотримання АТ «БТА БАНК» вимог постанови Правління НБУ від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»;
- виконання рекомендацій та надання Правлінням Банку Наглядовій раді Банку пропозицій щодо перенесення строків виконання деяких рекомендацій, наданих Департаментом банківського нагляду НБУ згідно з листом від 08.09.2022 року «Про результати оцінки SREP» (№20-0006/62512/БТ);
- здійснення операцій з розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України; розгляд інформації про досягнення індикатора раннього попередження «червоної» зони згідно Плану відновлення діяльності Банку;
- затвердження сценаріїв стрес-тестування фінансових ризиків Банку;
- подовження терміну дії підтримки та підписки на оновлення програмного забезпечення комплексу захисту Fudo Virtual Appliance for Privilege Access Management;
- подовження терміну дії технічної підтримки та оновлення програмного забезпечення комплексу захисту Symantec Data Center Security Server Advanced;
- придбання в Банк програмного забезпечення Nessus Pro та відповідного навчання;
- продовження технічної підтримки придбаної Банком програмної продукції СУБД ORACLE та укладення відповідного договору
- продаж об'єктів основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нерухомого майна (земельних ділянок, об'єктів нерухомого майна у тому числі);
- затвердження результатів щорічної переоцінки нерухомого майна та технологічного обладнання, яке обліковується на балансі Банку;
- затвердження результатів щорічної інвентаризації.

Порядок роботи Правління Банку, в тому числі процедури, що застосовуються під час прийняття нею рішень, визначаються Статутом та Положенням про Правління Банку. Правління Банку приймає рішення в порядку проведення засідань. В 2023 році Правління Банку приймало усі рішення в порядку проведення засідань у формі заочного голосування (опитування). Всі рішення прийняті на засіданнях Правління Банку у 2023 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 учасників - відсутні. Всі прийняті рішення належним чином відображені у протоколах засідань Правління Банку.

На виконання вимог постанови Правління НБУ № 64, Наглядовою радою використовувати право «вето» на рішення Правління надано начальнику Служби управління ризиками, начальнику Служби комплаєнс-контролю. Протягом звітного року право «вето» не застосовувалось.

Основні положення Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за 2023 рік відображені 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 2023 року було змінено один раз. Персональний склад КК в період з 01.01.2023 року до 19.04.2023 (включно) року становив 7 осіб: Голова КК – Руденко І.С. (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу); Заступник Голови КК – Безвушко Є.О. (Голова Правління); Член КК – Третяк О.О. (заступник Голови Правління); Член КК – Гайворон Н.В. (заступник Голови Правління); Член КК – Мулик К.А. (директор Департаменту банківської безпеки); Член КК – Оборонов Ю.В. (начальник Служби управління ризиками); Член КК – Бехов Д.Ю. (директор Юридичного департаменту).

Персональний склад КК в період з 20.04.2023 року до 31.12.2023 (включно) року становив 7 осіб: Голова КК – Руденко І.С. (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу); Заступник Голови КК – Безвушко Є.О. (Голова Правління); Член КК – Третяк О.О. (заступник Голови Правління); Член КК – Гайворон Н.В. (заступник Голови Правління); Член КК – Мулик К.А. (директор Департаменту банківської безпеки); Член КК – Оборонов Ю.В. (начальник Служби управління ризиками); Член КК – Павленко Н.В. (директор Юридичного департаменту).

Протягом звітного року засідання КК проводились 41 раз. Всі вони були 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:

- щодо здійснення оцінки якості активних операцій Банку та дебіторської заборгованості і затвердження їх класифікації;
- щодо затвердження справедливої ринкової вартості заставного майна;
- щодо проведеної роботи по сплаті заборгованості за комісіями за депозитарне та розрахунково-касове обслуговування суб'єктів господарювання.

На виконання вимог постанови Правління НБУ № 64 Наглядовою радою використовувати право «вето» на рішення комітету надано начальнику Служби управління ризиками, начальнику Служби комплаєнс-контролю. Відповідно до Політики управління ризиками Банку протягом звітного року право «вето» не застосовувалось.

Порядок роботи Кредитного комітету Банку, в тому числі процедури, що застосовуються під час прийняття ним рішень, визначаються Положенням про Кредитний комітет Банку. КК Банку приймає рішення в порядку проведення засідань. Всі рішення прийняті на засіданнях КК Банку у 2023 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 відображені у протоколах засідань 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 в період з 01.01.2023 р до 31.12.2023 (включно) не змінювався та становив 5 осіб: Голова ТК – Руденко І.С. (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу); Член ТК – Безвушко Є.О. (Голова Правління); Член ТК – Третяк О.О. (заступник Голови Правління); Член ТК – Оборонов Ю.В. (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник

Служби управління ризиками); Член ТК – Грідіна Г.В. (Головний бухгалтер – директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності).

Впродовж звітнього періоду засідання ТК проводились 14 разів у формі заочного голосування (опитування). На ТК було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 21 питання. Серед найбільш поширених питань, які розглядалися ТК були:

- щодо затвердження та перегляду тарифів на послуги, що надає Банк для фізичних осіб;
- щодо затвердження індивідуальних тарифів для клієнтів Банку, в тому числі за користування індивідуальними банківськими сейфами та за операціями з готівкою;
- щодо актуалізації тарифних пакетів комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців;
- щодо внесення змін у Тарифи на депозитарні послуги АТ «БТА БАНК» для юридичних та фізичних осіб, які передбачають введення єдиного тарифу за операції списання/зарахування для корпоративних та державних цінних паперів внутрішніх позик.

На виконання вимог постанови Правління НБУ № 64, Наглядовою радою використовувати право «вето» на рішення комітету надано начальнику Служби управління ризиками, начальнику Служби комплаєнс-контролю. Протягом звітнього року право «вето» не застосовувалось.

Порядок роботи Тарифного комітету 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 2023 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 відображені у протоколах засідань 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 2023 року не змінювався та становив 5 осіб: Голова КУАП – Оборонов Ю.В. (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Член КУАП – Безвужко Є.О. (Голова Правління); Член КУАП – Третяк О.О. (заступник Голови Правління – куратор фінансового блоку); Член КУАП – Азаров А.О. (начальник Казначейства); Член КУАП – Руденко І.С. (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу).

Протягом звітнього року засідання КУАП проводились 38 разів у формі заочного голосування (опитування). На розгляд КУАП було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 41 питання.

Серед найбільш поширених питань, які розглядалися КУАП, були:

- щодо аналізу відсоткових ставок для строкових вкладів та коштів на вимогу в АТ «БТА БАНК» та щодо затвердження актуальних умов залучення банківських вкладів (депозитів) Банком від юридичних та фізичних осіб;
- щодо рівня та достатності капіталу, структури активів та пасивів, ризику ліквідності та процентного ризику
- щодо перегляду лімітів проведення операцій на міжбанківському та фондовому ринках.

На виконання вимог постанови Правління НБУ № 64, Наглядовою радою використовувати право «вето» на рішення комітету надано начальнику Служби управління ризиками, начальнику Служби комплаєнс-контролю. Протягом звітнього року право «вето» не застосовувалось. Рішення КУАП приймалися його членами одноголосно.

Порядок роботи Комітету з питань управління активами та пасивами Банку, в тому числі

процедури, що застосовуються під час прийняття ним рішень, визначаються Положенням про Комітет з питань управління активами та пасивами Банку. КУАП Банку приймає рішення в порядку проведення засідань. Всі рішення прийняті на засіданнях КУАП Банку у 2023 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 відображені у протоколах засідань 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 2023 року засідань не проводив. Персональний склад Тендерного комітету протягом 2023 року було змінено три рази.

З 31.12.2022 по 19.04.2023 персональний склад Тендерного комітету становив 7 осіб: Голова Тендерного комітету – Безвушко Є.О. (Голова Правління); Заступник Голови Тендерного комітету – Хрищата О.І. (начальник Управління фінансового планування, аналізу та контролю); Член Тендерного комітету – Бехов Д.Ю. (директор Юридичного департаменту); Член Тендерного комітету – Філіпович О.А. (директор Департаменту інвестиційної нерухомості та господарської діяльності); Член Тендерного комітету – Мулик К.А. (директор Департаменту банківської безпеки); Член Тендерного комітету – Довбиш О.М. (директор Департаменту інформаційних технологій); Член Тендерного комітету – Оборонов Ю.В. (начальник Служби управління ризиками, з правом «вето»).

З 20.04.2023 по 30.06.2023 персональний склад Тендерного комітету становив 8 осіб: Голова Тендерного комітету – Безвушко Є.О. (Голова Правління); Заступник Голови Тендерного комітету – Хрищата О.І. (начальник Управління фінансового планування, аналізу та контролю); Член Тендерного комітету – Третяк О.О. (заступник Голови Правління); Член Тендерного комітету Павленко Н.В. (директор Юридичного департаменту); Член Тендерного комітету – Філіпович О.А. (директор Департаменту інвестиційної нерухомості та господарської діяльності); Член Тендерного комітету – Мулик К.А. (директор Департаменту банківської безпеки); Член Тендерного комітету – Довбиш О.М. (директор Департаменту інформаційних технологій); Член Тендерного комітету – Оборонов Ю.В. (начальник Служби управління ризиками, з правом «вето»);

З 04.07.2023 до 31.12.2023 (включно) персональний склад Тендерного комітету становив 7 осіб: Голова Тендерного комітету – Безвушко Є.О. (Голова Правління); Заступник Голови Тендерного комітету – Третяк О.О. (заступник Голови Правління); Член Тендерного комітету – Павленко Н.В. (директор Юридичного департаменту); Член Тендерного комітету – Філіпович О.А. (директор Департаменту інвестиційної нерухомості та господарської діяльності); Член Тендерного комітету – Мулик К.А. (директор Департаменту банківської безпеки); Член Тендерного комітету – Довбиш О.М. (директор Департаменту інформаційних технологій); Член Тендерного комітету – Оборонов Ю.В. (начальник Служби управління ризиками, з правом «вето»);

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

З 04.07.2023 на посаду Корпоративного секретаря призначено Солов'енко Тетяну Борисівну (рішення Наглядової ради Банку від 03.07.2023). Раніше (з 01.09.2018 по 02.06.2023 включно) посаду Корпоративного секретаря займала Медведєва К.В., яка звільнилась з посади на підставі ст.38 КЗпП України за власним бажанням (рішення Наглядової ради АТ «БТА БАНК» від 02.06.2023).

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 Банку за звітний період, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 05.02.2024 (Протокол №4), протягом 2023 року Корпоративним секретарем згідно вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, здійснювалося правове та організаційно-технічне супроводження роботи органів управління та контролю Банку, в тому числі:

- Організація дотримання єдиним акціонером Банку, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та посадовими особами Банку процедурних вимог, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку в частині корпоративного управління, забезпечення оперативного обміну інформацією/координація/узгодження роботи між єдиним акціонером Банку, Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку.

В результаті виконання Корпоративним секретарем своїх функцій, протягом 2023 року було здійснено інформаційно-технічне забезпечення проведення 28 засідань Наглядової ради Банку (у формі заочного голосування), за підсумками яких було розглянуто 112 питань та надано низку доручень. Також, здійснено підготовку 9 проектів рішень єдиного акціонера, документів, матеріалів, необхідних для прийняття єдиним акціонером Банку відповідних рішень з 16 питань порядку денного.

- Розроблення та актуалізація внутрішніх документів Банку з питань корпоративного управління.

За участю Корпоративного секретаря було розроблено нову редакцію Статуту Банку, актуалізовано Положення про Загальні збори акціонерів Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

- Надання відкритої інформації про діяльність Банку акціонерам, інвесторам та іншим особам, консультування з питань корпоративного права та управління.

Протягом 2023 року Корпоративним секретарем здійснювалася робота щодо своєчасної підготовки/надання інформації відповідним державним/контролюючим/регулюючим органам, іншим заінтересованим особам щодо рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку, засідань та рішень Наглядової ради Банку, іншої інформації 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 2023 року було забезпечено функціонування системи внутрішнього контролю, що була 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, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Впроваджена Банком система внутрішнього контролю і управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/комітетів Правління Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів НБУ.

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 несуть відповідальність за поточне управління ризиками та здійснюють заходи з контролю;

2) друга лінія захисту - Служба управління ризиками та Служба комплаєнс-контролю, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином, до другої лінії захисту також відноситься Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу та Управління фінансового моніторингу;

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.

Питання внутрішнього контролю підлягають регулярним перевіркам Службою внутрішнього аудиту, що є незалежним підрозділом, підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку.

Службою внутрішнього аудиту, як суб'єктом внутрішнього контролю в ході аудиторських перевірок, серед іншого, вивчаються питання внутрішнього контролю.

Результати проведених Службою внутрішнього аудиту незалежних та ризик-орієнтованих перевірок доводяться до менеджменту Банку та Наглядової ради для можливості виконання останніми покладених контрольних функцій.

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 підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

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

Кредитний ризик

Протягом звітного періоду вплив кредитного ризику на діяльність Банку був незначним. В кредитному портфелі Банку станом на 01.01.2024 налічується чотири іпотечних кредити, що надані фізичним особам, на загальну суму (без врахування дисконту/премії) 2,5 млн грн, сума резерву/уцінки згідно МСФЗ за якими складає 0,2 млн грн. Всі кредити забезпечені нерухомістю, що 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 Положення НБУ №351³, станом на 01.01.2024 становить 0,13% або 0,5 млн грн, що не перевищує межі, встановлені НБУ - 5%, згідно Положення НБУ №97⁴, та показника ризик-апетиту щодо рівня непрацюючих активів Банку.

Протягом звітного року Банк діяв в рамках встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів по кредитному ризику, а також дотримувався всіх нормативів по кредитам, встановлених НБУ.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб, в т.ч. бездокументарні операції, окрім здійснення операцій на міжбанківському ринку та розміщення коштів в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП.

Ризик ліквідності

Незважаючи на війну в Україні, що призвела до падіння її економіки, суттєвого скорочення реального ВВП (за даними Держстату України реальний ВВП у 2022 року скоротився на 29,1%, що є найглибшим річним падінням економіки за всю історію України, проте за попередніми оперативними оцінками Мінекономіки за підсумком 2023 року очікується зростання реального ВВП на рівні 5%) та ділової активності на фінансовому ринку, протягом 2023 року ліквідність Банку залишалася на високому рівні для своєчасного виконання Банком усіх своїх зобов'язань. Протягом звітного року високоліквідні активи Банку (готівкові кошти та коррахунок в НБУ, коррахунки в банках-кореспондентах, державні цінні папери) склали близько 80% в загальних активах Банку та, в середньому, в 3,8 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 діяв в рамках встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів по ризику ліквідності. Виключенням було незначне перевищення ліміту концентрації коштів найбільших вкладників/кредиторів, в т.ч. пов'язаних контрагентів в зобов'язаннях Банку станом на 01.01.2024. Це відбулося за рахунок надходження в Банк в кінці звітного року суттєвого обсягу

³ Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351.

⁴ Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, що затверджене постановою Правління НБУ від 18.07.2019 № 97.

коштів на поточні рахунки нових корпоративних клієнтів Банку, які відкрили рахунки в листопаді-грудні 2023 року, і які планують в майбутньому обслуговуватись в Банку.

Аналіз ресурсної бази Банку протягом звітного року показує, що на фоні триваючої війни спостерігалось скорочення коштів фізичних осіб з 26,5 до 21,2 млн грн, при чому найбільший відтік був по валютним коштам фізичних осіб, 79,7 тис дол США та 25,7 тис евро, проте це жодним чином не вплинуло на платоспроможність Банку на фоні високого рівня високоліквідних активів Банку та незначної величини коштів фізичних осіб в зобов'язаннях та загальних пасивах Банку, в середньому, 30,2% та 7% відповідно за звітний період. Кошти корпоративних клієнтів протягом звітного року, в середньому, склали 54,5% в зобов'язаннях Банку та близько 13,4% в загальних пасивах Банку.

Щодо наявних концентрацій в зобов'язаннях Банку, на протязі 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) протягом звітного року зросли з 9,2 млн грн або 31,3% (станом на 01.01.2023) до 139,3 млн грн або 67,9% (станом на 01.01.2024) в коштах корпоративних клієнтів, що є прийнятною величиною.

Від'ємний кумулятивний розрив ліквідності до одного року станом на 31 грудня 2023 року становить 16 012 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 22 725 тис. грн.

Процентний ризик банківської книги

Станом на 01.01.2024 чистий процентний дохід⁵ Банку склав 38,5 млн грн, а показники чистої процентної маржі та процентного спреда на кінець звітного року становили 18,88% та 17,97% 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 по цих інструментах.

Після підвищення НБУ з початку червня 2022 року облікової ставки до 25%, Банк активно розміщав кошти в депозитні сертифікати НБУ «овернайт» під 23% річних. Проте, вже в квітні 2023 року НБУ знизив дохідність депозитних сертифікатів «овернайт» до 20% річних, а на фоні поступового зниження облікової ставки НБУ протягом другого півріччя звітного року з 25% до 15% і, як наслідок, зниження доходності депозитних сертифікатів НБУ, в т.ч. «овернайт» з 20% до 15% річних, з метою хеджування процентного ризику та фіксування поточної доходності по ОВДП на рівні 19-20% річних, в липні і вересні 2023 року Банк наростив портфель ОВДП, розмістивши 104,4 млн грн та 26,7 млн грн відповідно в довгострокові ОВДП зі строком погашення протягом 2026 року.

Протягом звітного року Банк діяв в рамках встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів по процентному ризику і отримувал максимумально-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, та депозитних сертифікатів НБУ (в портфелі також є незначна кількість простих іменних акцій підприємств,

⁵ З урахуванням витрат по Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

які вже тривалий період є знеціненими і їх справедлива вартість дорівнює нулю). За звітний рік через зниження дохідності по депозитним сертифікатам НБУ їх об'єм в портфелі Банку станом на 01.01.2024 скоротився до 64,2 млн грн або 15,0% в активах Банку (184,2 млн грн або 66,5% в активах Банку станом на 01.01.2023), а балансова вартість ОВДП в портфелі Банку, навпаки, зросла на звітну дату до 181,1 млн грн або 42,2% в активах Банку (14,9 млн грн або 5,4% в активах Банку станом на 01.01.2023). 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 зафіксований НБУ на рівні 6,144%⁶(ризик країни згідно норм Положення НБУ №351).

Протягом звітного року балансова вартість нерухомості в портфелі Банку (майно, що стягнуто Банком на підставі права заставодержателя) за звітний рік скоротилась з 3,8 до 3,6 млн грн. Через війну в Україні і проблемність об'єктів нерухомості на продаж в портфелі Банку, попит на них на даний час практично відсутній.

Протягом звітного року Банк діяв в рамках встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів по інвестиційному ризику і ризику зміни вартості нерухомості в портфелі Банку.

Валютний ризик (ринковий ризик)

Запровадження воєнного стану в Україні призвело до девальвації курсу національної валюти, і якщо протягом перших трьох кварталів звітного року НБУ утримував офіційний курс дол. США на рівні 36,5686 грн/\$, то вже з початку жовтня і до кінця звітного року НБУ проводив політику гнучкого курсоутворення щодо офіційного курсу дол. США в залежності від попиту та пропозицій на МВРУ, внаслідок чого на кінець 2023 року офіційний курс дол. США склав 37,9824 грн/\$, курс євро за 2023 рік зріс з 38,9510 грн/€ до 42,2079 грн/€. Валютна позиція Банку по дол. США є довгою (активи перевищують пасиви в дол. США) і основною в Банку, в середньому за рік становила 193,0 тис дол США або 7,1 млн. в грн екв, валютні позиції Банку по євро і іншим валютам протягом звітного періоду були несуттєвими і складали менше 1% регулятивного капіталу Банку. Станом на 01.01.2024 результат від переоцінки валютної позиції Банку склав 0,6 млн грн, результат від торгівельних і комісійних операцій по валюті становив 0,8 млн грн, загальний результат по валюті – 1,4 млн грн.

Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених НБУ лімітів валютної позиції, та діяв в рамках встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів по валютному ризику.

Операційний ризик та інші суттєві ризики

Протягом 2023 року Банк продовжував активно розвивати культуру управління операційними ризиками, одночасно реалізуючи завдання стратегії розвитку. Всього за звітний рік було зафіксовано 23 інциденти операційного та комплаєнс ризиків, що були внесені до Базис інцидентів операційних та комплаєнс ризиків Банку. Сума прямих втрат Банку за звітний рік по зафіксованих інцидентах становить 2,8 тис грн, потенційних втрат – 670,0 тис грн, проте їх ймовірність є дуже низькою, що майже не впливає на загальний фінансовий результат та рівень регулятивного капіталу Банку. Проте, деякі зафіксовані інциденти призвели до підвищення репутаційних ризиків Банку.

Всі інциденти були ретельно проаналізовані, по ним були прийняті відповідні заходи, в т.ч. посилено внутрішній контроль, для зниження ймовірності/недопущення їх появи в

⁶ 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».

майбутньому, що свідчить про налагоджену комунікацію та звітність, та достатній рівень внутрішнього контролю по операційних та комплаєнс ризиках в Банку.

Подій внутрішнього шахрайства протягом 2023 року не виявлено. Найбільший вплив на діяльність Банку протягом 2023 року мав стратегічний ризик через відсутність дієвої стратегії розвитку Банку на фоні триваючого процесу продажу Банку та пошуку нового потенційного покупця контрольного пакету акцій Банку в умовах воєнного стану в Україні.

Протягом звітного року Банк діяв в рамках встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів по операційному, комплаєнс та іншим суттєвим ризикам.

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті фінансової установи розмір, не було. Оцінка активів, у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті фінансової установи розмір, не здійснювалась.

Комплаєнс-ризик

Протягом звітного року з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками, зокрема, ризику комплаєнс, робота Банку була спрямована на підтримання в внутрішніх документів та процедур щодо ризику комплаєнс, моніторинг змін законодавства, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, їх імплементацію у внутрішні документи з урахуванням перебування країни у воєнному стані та дотримання, забезпечення обізнаності працівників Банку з питань комплаєнс-ризик, проведення роботи зі скаргами клієнтів, забезпечення моніторингу засобів масової інформації, управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів та захистом персональних даних, забезпечення дотримання норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, тощо.

Аналіз рівня основних ризиків, що впливали на діяльність Банку протягом 2023 року показує, що вплив кредитного, процентного, валютного, ринкового, ризиків були помірними, ризик ліквідності та юридичний ризик були взагалі не притаманні Банку, а 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 прибутковість на рівні, достатньому для підтримання капіталу. Наразі триває процес продажу 100% акцій Банку новому потенційному інвестору закриття угоди планується в період з кінця 2024 року до першого кварталу 2025 року. Крім того, протягом 2023 року в рамках докапіталізації декількома траншами в Банк надійшла фінансова допомога від Акціонера Банку в сумі 0,822 млн. дол. США. Також Акціонер Банку взяв на себе зобов'язання⁷ до закриття угоди щодо продажу Банку через надання фінансової допомоги підтримувати розмір регулятивного капіталу Банку на мінімально-необхідному нормативному рівні НБУ (min 200 млн грн).

- комплаєнс-ризик – через зниження протягом року (I та II кварталі 2023 року) розміру регулятивного капіталу Банку нижче мінімально визначеного нормативного значення, а також негативний результат діяльності Банку. Розмір регулятивного капіталу в III та IV кварталі відповідав вимогам, встановленим чинним законодавством України. Водночас акціонером Банку здійснюються підтримка діяльності Банку та заходи щодо приведення значення регулятивного капіталу до нормативно визначеного рівня шляхом надання фінансової допомоги.

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг у Банку запроваджено механізм розгляду скарг, що регулюється відповідним внутрішнім документом.

⁷ Лист АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) – єдиного акціонера Банку до Національного банку України від 21.06.2023 №11ДС 252/747

Управління процесом розгляду скарг полягає у вивченні причин і наслідків скарг, підготовці та наданні вичерпної відповіді, запровадженні (у разі необхідності) упереджувальних заходів з метою недопущення аналогічних скарг у подальшому.

Центр клієнтської підтримки та моніторингу клієнтських операцій - підрозділ, відповідальний за організацію роботи зі зверненнями та скаргами клієнтів (керівник - Антоненко О.А.). Інформація щодо скарг в обов'язковому порядку надається Службі комплаєнс-контролю. За рік, що минув, зафіксована одна скарга. Позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком – відсутні.

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 2023 року Службою внутрішнього аудиту здійснені аудиторські перевірки з наступних питань: дотримання вимог постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп», формування переліку пов'язаних з АТ «БТА БАНК» осіб, оцінка ефективності діяльності першої та другої ліній захисту АТ «БТА БАНК» щодо впровадження вимог постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», діяльність депозитарної установи, управління комплаєнс-ризиком, фінансового моніторингу.

План аудиторських перевірок на 2023 рік Службою внутрішнього аудиту виконано. За результатами діяльності в 2023 році ефективність та якість роботи Служби внутрішнього аудиту Наглядовою радою Банку визнано задовільною (протокол від 31.01.2024).

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 та Політиці управління ризиками АТ «БТА БАНК», 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 містить ключові показники ризик-апетиту, ті, що Банк вважає необхідними для визначення схильності до ризиків. Декларація 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 акціонерів 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 з 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 заборгованості за одним боржником/контрагентом/групою пов'язаних контрагентів, зменшений на обсяг сформованого резерву, у відсотках до регулятивного капіталу (далі - РК) Банку;
- 3) максимальний обсяг галузевої концентрації портфеля нових⁸ кредитів у відсотках до загального обсягу КП (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 4) максимальний обсяг географічної концентрації портфеля нових кредитів у відсотках до загального обсягу КП (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 5) максимальний обсяг портфеля нових кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу КП Банку (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 6) максимальний обсяг портфеля нових незабезпечених кредитів до загального обсягу КП Банку (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 7) граничний обсяг зростання непрацюючих активів (далі - НПА) по КП по новим кредитам (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам);
- 8) максимальний обсяг НПА по активам Банку, за якими оцінюється кредитний ризик;
- 9) максимальний обсяг заставного майна, що буде прийняте на баланс Банку у разі реалізації останнім своїх прав як заставодержателя (НПА в частині стягнутого майна).

Виходячи з поточної стратегії діяльності Банку, що виключає видачу нових кредитів корпоративним клієнтам та фізичним особам (за виключенням несанкціонованих овердрафтів по карткам) до моменту закриття угоди щодо продажу 100% акцій Банку новому власнику, Банк не розробляє Кредитну політику на 2024 рік, і встановлює **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);

⁸ Відлік нових кредитів рахується з моменту затвердження показників ризик-апетиту Наглядовою радою Банку

- 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;

При визначенні граничних значень ризик-апетиту до ризику ліквідності Банком було враховано високий рівень високоліквідних активів (далі – ВЛА) Банку, що станом на 01.01.2024р. становить 87,7% в активах Банку та в 1,7 рази перевищує кошти клієнтів, а також складові бюджету та нормативні вимоги НБУ щодо ризику ліквідності.

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 (ЧПМ) по активах, за якими Банк отримує процентний дохід.

При визначенні граничних значень ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги Банк врахував середньомісячний за 2023 рік рівень чистого процентного доходу, що склав 3,2 млн. грн., та його можливе падіння на 50% при зниженні процентних ставок по ОВДП та депозитних сертифікатах НБУ, та складові бюджету. При цьому, в якості розрахункового значення показника регулятивного капіталу, береться величина регулятивного капіталу станом на 01.01.2024р.

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 основних⁹ валютах Банку.

При визначенні граничних значень ризик-апетиту до валютного ризику, як складової ринкового ризику, Банк врахував можливий негативний результат від переоцінки валютної позиції Банку (середня величина за поточний рік) по основній валюті (більше 1% в регулятивному капіталі Банку) в балансі Банку (USD) при зміні офіційного курсу національної валюти на 50%, та складові бюджету.

При визначенні граничних значень ризик-апетиту до інвестиційного ризику, Банк врахував можливий результат від знецінення на 2% ОВДП в портфелі Банку станом на 01.01.2024р. в разі можливих дефолтних очікувань інвесторів щодо держборгу України, та складові бюджету.

При визначенні граничних значень ризик-апетиту до ризику нерухомості та стягнутого майна в портфелі, що утримується з метою продажу, Банк врахував можливий результат від знецінення на 30% стягнутого майна (нерухомості) в портфелі Банку станом на 01.01.2024р. та ринковою вартості нерухомості станом на 01.01.2024р., що виступає заставою за кредитними портфелем Банку та може бути стягнута Банком в разі реалізації права заставодержателя, в разі можливих потрясінь на ринку нерухомості України, та складові бюджету. В якості розрахункового значення показника регулятивного капіталу, береться значення регулятивного капіталу станом на 01.01.2024р.

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.

При визначенні граничного значення ризик-апетиту до цих ризиків Банк враховує фактичні витрати та потенційні втрати Банку згідно Базис інцидентів за 2023 рік, які збільшені в 3 рази, враховуючи діючий в Україні воєнний стан, бойові дії на її території та постійні ракетні обстріли з боку загарбників.

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.

⁹ До основних валют Банку належать валюти, середня величина валютної позиції по яких за звітний місяць перевищує 1% РК Банку або є найбільшою серед довгої/короткої валютної позиції Банку, якщо валютні позиції по всім валютам не перевищують 1% РК 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

№ 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

Перелік власників істотної участі: Акціонерне товариство "БТА Банк" (Бізнес Ідентифікаційний Номер (БІН) 970140000241, 050059, Республіка Казахстан, м. Алмати, Бостандикський район, проспект Нурсултан Назарбаєв, б. 223, н.п. 247) володіє 100% (прямо), ТОВ «Fincraft Group» (Бізнес Ідентифікаційний Номер (БІН) 140540017565, 050020, Республіка Казахстан, м. Алмати, проспект Достик, буд. 300/26) володіє 29,9220497% 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_2024.pdf.

Інформація про невідповідність власників істотної участі встановленим законодавством вимогам відсутня, змін у їх складі протягом 2023 року не було.

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 2023 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 регулює 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

Безвущко Є.О. - Голова Правління Банку з лютого 2017 року. З листопада 2016 року виконував обов'язки заступника Голови Правління. До сфери управління Євгена Безвущка, окрім управління операційною діяльністю Банку, належать питання управління бізнесом та мережі 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.

Гайворон Н.В. - 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.

Третяк О.О. - Заступник Голови Правління Банку в Банку з 2006 року. До сфери управління Олега Третяка належать питання фінансів та операційної діяльності. У банківській системі працює понад 19 років. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду директора Генерального операційно-фінансового департаменту Банку, члена Правління Банку до вступу на посаду заступника Голови Правління Банку 02 квітня 2018 року. Олег Третяк закінчив Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана за спеціальністю "Економічна кібернетика". Кваліфікація - магістр економічної кібернетики. У 2021 році отримав диплом ACCA: DipIFR(rus).

Станом на 31 грудня 2023 року Банк має одне відділення, яке розташовано за адресою: м. Київ, вул. Д. Щербаківського, буд. 35.

Зміни в організаційній структурі

Протягом 2023 року в організаційній структурі Банку змін не було. Рішенням Наглядової ради Банку від 26.12.2023 затверджено нову редакцію організаційної структури Банку, яка вступає в силу з 01.01.2024, та внесено наступні зміни:

- виведено з підпорядкування Департаменту банківської безпеки та підпорядковано напряму 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 підпорядкувати напрямку Голові Правління Банку в якості самостійного структурного підрозділу Архів;
- ліквідовано самостійний структурний підрозділ Служба радників.

Інформація щодо повноваження посадових осіб Банку

Функції Наглядової ради Банку, що належать до її виключної компетенції визначені Статутом Банку (http://btbank.ua/files/site/Statut_AT_BTA_BANK.pdf) та Положенням про Наглядову раду Банку (http://btbank.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; організовую 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 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 внутрішніх документів 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 вносить на затвердження внутрішні документи з питань фінансового моніторингу в обов'язі, 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. Інформацію 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 у складі 6 осіб та Правління у складі 3 осіб становить 5 994 тис. грн та 7 061 тис. грн відповідно, крім того членам Наглядової ради здійснено компенсаційних виплат на 240 тис. грн. Невиплаченої відкладеної винагороди протягом 2023 року не було, відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплаченої протягом 2023 року також не було. Співвідношення середнього розміру винагороди члена

виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку у 2023 році становило у 2,97.

Виплачена винагорода є фіксованою частиною винагороди, змінна складова винагороди, в тому числі засобами матеріального стимулювання, а також винагорода негрошовими інструментами за результатами 2023 року не нараховувалась та не виплачувалась

Виплати під час прийняття на роботу та виплати під час звільнення членів Наглядової ради та Правління у 2023 році не здійснювались.

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

За рішенням Наглядової ради/Голови Правління Банку працівникам може бути встановлена змінна винагорода, яка передбачає виплату коштів, розмір яких пропорційно залежить від результату оцінки ефективності їх роботи та здійснюється у строки, передбачені таким рішенням.

Розмір виплати змінної винагороди визначається Наглядовою радою/Головою Правління Банку з дотриманням наступних умов:

- отримання Банком прибутків за певний період діяльності Банку та/або беззбиткова діяльність за результатами року, дотримання Банком економічних нормативів (критерій не розповсюджується на начальника Служби внутрішнього аудиту);
- змінна винагорода може бути меншою, рівною або перевищувати 100% розміру фіксованої винагороди;
- виплата значної частини змінної винагороди може бути відстрочена на певний період. Розмір частини змінної винагороди, виплата якої відстрочується, визначається Наглядовою радою/Головою Правління Банку.

Наглядова рада/Голова Правління Банку може прийняти рішення щодо виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення/скасування її виплати (з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Банку).

Зміни фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду

Зміни фіксованої частини винагороди протягом 2023 року членам Правління та Наглядовій раді не було.

Основні положення Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2023 рік та основні положення Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БТА БАНК» за 2023 рік викладені відповідно в Додатках 3,4 до цього Звіту керівництва (звіту про управління).

11. Основні положення політики щодо розкриття інформації Банком

Розкриття інформації в Банку визначено чинним законодавством України та Принципами (кодексом) корпоративного управління АТ «БТА БАНК» (далі – Принципи), затвердженого 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;
- річну фінансову звітність з відповідними висновками аудиторів за кожний рік та проміжну фінансову звітність;
- проміжні звіти Банку;
- Статут АТ «БТА БАНК» та внутрішні документи Банку, зокрема, Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БТА БАНК», Положення про Наглядову раду АТ «БТА БАНК», Положення про Правління АТ «БТА БАНК», Принципи;
- 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 та його відокремлених підрозділів;
- 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;
- осіб, які надають Банку консультаційні та інші послуги, що може призвести до конфлікту інтересів;
- 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. Інформацію від суб'єкта аудиторської діяльності

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «АКТИВ - АУДИТ» складає 24 роки;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: ТОВ «АФ «АКТИВ - АУДИТ» надає аудиторські послуги Банку п'ятий рік;
- протягом звітного року, крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності, ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавав Банку інших послуг;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років – аудиторська компанія Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» була в 2019 році замінена на аудиторську компанію ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»;

Протягом звітного 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.

Аудиторські перевірки Банку протягом звітного періоду проводилися один раз на рік. 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 2023 року Банк провів утилізацію непридатних

необоротних матеріальних активів та основних засобів за допомогою ПП «ЮрЕко» (компанії з найбільшим досвідом на українському ринку в області утилізації промислових відходів).

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 компаніям, 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 2023 році

Ризик та його опис	Заходи з мінімізації ризиків
ОХОРОНА ПРАЦІ - 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
ДОВКІЛЛЯ - 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
ДІЛОВА ЕТИКА І КОМПЛАЄНС - Комерційна корупція	- Контроль за дотриманням корпоративних політик і процедур - Забезпечення постійного доступу до лінії довіри та розслідування зареєстрованих інцидентів - Підвищення обізнаності працівників Банку щодо ділової етики та протидії корупції - Проведення внутрішньої перевірки всіх кандидатів на керівні та високоризикові посади
ІНФОРМАЦІЙНА БЕЗПЕКА	- Впровадження організаційних і технічних

<p>- Збитки Банку внаслідок витоку критичної інформації</p> <p>- Переривання роботи критичного обладнання або процесів через відмову інформаційних систем</p>	<p>заходів для виявлення, категоризації, захисту та моніторингу безпеки конфіденційної інформації та персональних даних відповідно до Політики інформаційної безпеки Банку</p> <p>- Аналіз захищеності ІТ-ресурсів</p> <p>- Проведення аудитів на відповідність вимогам інформаційної безпеки</p> <p>- Реалізація комплексу заходів для безпечної віддаленої роботи</p> <p>- Організація навчання та перевірка навичок ІТ-користувачів щодо запобігання фішинговим атакам</p>
---	---

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, покликаною сприяти сталому розвитку.

Питанням поваги до прав людини Банк у своїй діяльності керується Конституцією України, суворо дотримується законодавства і нормативних актів України, внутрішніх нормативних 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 пологам, 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 розглядалися 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 № 48 від 23.11.2023 (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.

Враховання 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 відносин 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»



Є.О. Безвужко

Додаток 1

до Звіту керівництва (звіту про управління)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЗВІТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК» ЗА 2023 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 2023 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 Банку

Протягом 2023 року змін у складі Наглядової ради не відбулося, до її складу входили:

1. Мухамед-Рахімов Алібек Уразович, *Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера;*
2. Турсунов Арай Кудайбергенович, *член Наглядової ради Банку, представник акціонера;*
3. Дугашев Сахільжан Малікович, *член Наглядової ради Банку, представник акціонера;*
4. Ібраєв Алмас Камзінович, *незалежний член Наглядової ради Банку;*
5. Бекенєв Тімур Мухтарович, *незалежний член Наглядової ради Банку;*
6. Талтусов Рінат Алдашевич, *незалежний член Наглядової ради Банку.*

Протягом звітнього року Банк дотримувався вимог щодо складу та структури Наглядової ради, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність" та Законом України "Про акціонерні товариства", а саме:

- члени Наглядової ради були обрані рішенням Єдиного акціонера Банку від 21.04.2021 на строк три роки;
- кількість членів Наглядової ради протягом року становить 6 (шість) осіб;
- до складу Наглядової ради входить 3 (три) незалежні члени Наглядової ради (далі – незалежні директори), які відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України та Положенням про Наглядову раду Банку щодо незалежності;
- члени Наглядової ради не входять та не входили протягом звітнього 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 Банку не є керівниками, посадовими особами та/або членом 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.

Відповідно до організаційної структури Банку, Наглядовій раді підзвітні та підпорядковані наступні структурні підрозділи та посадові особи:

- Служба управління ризиками;
- Служба комплаєнс-контролю;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Служба корпоративного секретаря;
- Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

Функції Наглядової ради передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. Наглядова рада Банку протягом 2023 року не виходила за межі своїх повноважень.

Порядок роботи Наглядової ради, в тому числі процедури, що застосовуються під час прийняття нею рішень, визначаються Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. Наглядова рада приймає рішення в порядку проведення засідань. В 2023 році Наглядова рада приймала усі рішення в порядку проведення засідань у формі заочного голосування. Всього в звітному році відбулось 28 засідань Наглядової ради, на яких було розглянуто 112 питань. Всі рішення з цих питань прийняті на засіданнях Наглядової ради у 2023 році правомочні. 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. Всі прийняті рішення належним чином відображені у протоколах засідань Наглядової ради.

На виконання вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, а також на підставі рішення Наглядової ради від 16.02.2024 (Протокол №5) була проведена оцінка діяльності Наглядової ради та колективної придатності членів Наглядової ради за 2023 рік.

За підсумками розгляду звіту про оцінку діяльності Наглядової ради Банку за 2023 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради, діяльність Наглядової ради як колегіального органу Банку було визнано ефективною. Узагальнені результати оцінки свідчать про те, що:

- склад і структура Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, діяльність Наглядової ради як колегіального органу Банку здійснюється на високому рівні, що дозволяє забезпечити ефективну діяльність Наглядової ради;
- діяльність Голови Наглядової ради здійснюється на високому рівні, що дозволяє забезпечити ефективну діяльність Наглядової ради;
- поставлені цілі та функції виконуються Наглядової ради на високому рівні;
- рівень колективної придатності членів Наглядової ради дозволяє забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Правління Банку з урахуванням його розміру, особливостей діяльності, характеру та обсягів здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку та відповідає матриці профілю Наглядової ради.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку

Голова та кожен член Наглядової ради протягом 2023 року виконував свої обов'язки належними чином, а саме: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради, здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами, вчасно проголосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.

Протягом 2023 року між членами Наглядової ради не було встановлено розподілу функцій, тому кожен член Наглядової ради діяв в рамках загальних повноважень Наглядової ради Банку.

Фактів неприйнятної поведінки членами Наглядової ради протягом звітного періоду встановлено не було.

Від жодного члена Наглядової ради повідомлення про випадки, в яких може виникнути конфлікт інтересів не надходило.

З урахуванням вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року №149 (зі змінами), а також відповідно до внутрішнього документа Банку, що регулює перевірку відповідності керівників Банку вимогам, установленим законодавством України, у грудні 2023 року було проведено перевірку ділової репутації та професійної придатності членів Наглядової ради, а щодо незалежних директорів Банку - також відповідності вимогам щодо незалежності. Згідно з висновками, отриманими у результаті такої перевірки та зазначеними в звіті про результати перевірки відповідності

керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту вимогам, установленим законодавством України для відповідних посад, затвердженому рішенням Наглядової ради від 22.12.2023 було встановлено, що протягом звітного періоду кожен член Наглядової ради відповідав вимогам, установленим чинним законодавством України, щодо професійної придатності, ознак наявності небездоганної ділової репутації у членів Наглядової ради виявлено не було, незалежні члени Наглядової ради відповідали вимогам щодо незалежності.

За підсумками розгляду звіту про оцінку діяльності Наглядової ради за 2023 рік, оцінка ефективності діяльності членів Наглядової ради, яка охопила, в тому числі такі критерії, як: оцінку компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану та неоплачувану), дотримання інтересів Банку, його вкладників та кредиторів при прийнятті рішень членами Наглядової ради, рівень підготовки до засідання та регулярність участі у засіданнях Наглядової ради, націленість на результативність діяльності Наглядової ради, свідчать про те, що:

- рівень компетентності кожного з членів Наглядової ради є достатнім та забезпечує ефективне виконання ними своїх функцій та завдань, а також поставлених перед Наглядовою радою цілей;

- рівень підготовки до засідання та регулярність участі у засіданнях Наглядової ради є достатнім для прийняття результативних рішень;

- здійснення окремими членами Наглядової ради іншої (крім функцій члена Наглядової ради) діяльності забезпечує у них наявність достатньої кількості часу, а також отримання додаткових професійних знань та досвіду, необхідних для ефективного виконання функцій членів Наглядової ради.

Таким чином, результати оцінки ефективності діяльності членів Наглядової ради свідчать про високий рівень компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради Банку

Як зазначено вище, в рамках перевірки відповідності керівників Банку вимогам, установленим законодавством України, у грудні 2023 року Банком було здійснено, в тому числі перевірку незалежних директорів на відповідність вимогам щодо незалежності.

В Банку забезпечено дотримання вимог щодо незалежності кожного з незалежних директорів, а саме відсутній будь-який вплив з боку інших осіб на зазначених 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 остаточно ключових учасників у структурі власності Банку та/або представником одного з 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в Банку перевищує один відсоток).

Враховуючи зазначене, три незалежні члени Наглядової ради відповідають встановленим законодавством України критеріям щодо їх незалежності та здійснювана ними діяльність забезпечує прийняття Наглядовою радою рішень, спрямованих на захист інтересів Банку, його вкладників та кредиторів.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного комітету Наглядової ради Банку

В Банку в 2023 році не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.

Водночас, у зв'язку із набранням чинності нової редакції Закону України «Про акціонерні товариства», яка передбачає обов'язкове створення комітетів наглядових рад банків, Наглядова рада розгляне питання створення комітетів Наглядової ради Банку в 2024 році.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей

В 2023 році перед Наглядовою радою стояли наступні цілі:

1) Виконання функцій Наглядової ради в межах повноважень, передбачених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку - *статус виконання: виконано.*

2) Виконання Наглядовою радою інших функцій, що віднесені до її компетенції або рекомендовані до виконання відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш - *статус виконання: виконано в межах необхідності.*

Так, протягом 2023 року Наглядова рада:

- забезпечувала виконання рішень, прийнятих на Загальних зборах акціонерів Банку;

- здійснювала контроль за реалізацією:

- Стратегії та Бізнес-плану Банку;

- Політики винагороди Банку;

- Планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.

- здійснювала контроль за дотриманням:

- Кодексу поведінки (етики) Банку;

- Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку

- 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;
 - Кодексу корпоративного управління в Банку;
 - Положення про Правління Банку, про комітети 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 в цілому, членів Наглядової ради та Правління Банку кожного окремо, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.
- здійснювала контроль за ефективністю:
- організаційної структури Банку;
 - внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками.
- переглядала внутрішні документи Банку, затвердження яких, згідно Статуту Банку, відноситься до компетенції Наглядової ради;
- здійснювала нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами;
- інше.

Діяльність Наглядової ради зумовила наступні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку:

- 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 НБУ та від міжбанківських операцій;
- отримання Банком прибутку за результатами звітного року;
- досягнення Банком деяких запланованих у Стратегії та Бізнес-плані 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 2023 році Статут Банку, Положення про загальні збори акціонерів Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Правління Банку були приведені у відповідність до нових вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

Отже, Наглядова рада у 2023 році досягла виконання поставлених цілей. Діяльність Наглядової ради зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку. Відповідно, заходи з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку не розроблялись.

Додаток 2

до Звіту керівництва (звіту про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БТА БАНК»**

Основні положення Звіту Правління
За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ОЦІНКА СКЛАДУ, СТРУКТУРИ ТА ДІЯЛЬНОСТІ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ

Правління АТ «БТА БАНК» (далі – Правління, Банк), як орган корпоративного управління у своїй діяльності керується чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

Правління Банку складається з 3-х членів, що є достатнім для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку з урахуванням розміру, складності, обсягів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Для мінімізації зовнішніх ризиків пов'язаних з військовими діями Правління Банку забезпечило здійснення додаткових заходів, що гарантують збереження критичних для Банку даних з можливістю відновлення з будь якої точки світу, та істотно мінімізують негативні ризики впливу воєнних дій на роботу Банку у разі фізичного пошкодження серверів Банку.

Протягом 2023 року робота Правління Банку спрямовувалась на вирішенні питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку. В 2023 році відбулось 54 (п'ятдесят чотири) засідання Правління Банку у формі заочного голосування (опитування), на яких розглянуто та прийнято рішення із 215 (двісті п'ятнадцять) питань. Зокрема, Правління Банку розглядало наступні питання:

- виконання рішень Наглядової ради Банку та Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку;
- аналіз результатів діяльності та звітності, у тому числі:
 - ✓ оцінки ефективності діяльності та професійної придатності Правління АТ «БТА БАНК» в 2022 році;
 - ✓ Звіту Правління АТ «БТА БАНК» щодо системи внутрішнього контролю за 2022 рік;
 - ✓ результати самооцінки роботи членів Правління АТ «БТА БАНК» протягом 2022 року;
 - ✓ річної фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року;
 - ✓ Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «БТА БАНК» за 2022 рік;
 - ✓ Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за 2022 рік;
 - ✓ річної інформації про емітента АТ «БТА БАНК» за 2022 рік;
 - ✓ Аудиторського звіту ТОВ «Аудиторська фірма “Актив Аудит”» від 07 квітня 2023 року за результатами перевірки фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року;
 - ✓ дотримання АТ «БТА БАНК» вимог постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»;
 - ✓ виконання рекомендацій та надання Правлінням АТ «БТА БАНК» Наглядовій раді АТ «БТА БАНК» пропозицій щодо перенесення строків виконання деяких рекомендацій, наданих Департаментом банківського нагляду Національного банку України згідно з листом від 08.09.2022 року «Про результати оцінки SREP» (№20-0006/62512/БТ);
 - ✓ щоквартального Звіту про виконання Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами та про проведену роботу по проблемним активам;
 - ✓ звітності Служби комплаєнс-контролю Банку, у тому числі:
 1. щодо оцінки комплаєнс-ризиків АТ «БТА БАНК» за 2022 рік,
 2. Звіт про заявлені/виявлені в АТ «БТА БАНК» випадки конфлікту інтересів протягом 2022 року,
 3. щоквартальні звіти про управління комплаєнс-ризиками АТ «БТА БАНК», в тому числі, інформацію щодо дотримання граничних значень (лімітів) ключових індикаторів ризику (KRI);

- ✓ звітність Служби управління ризиками Банку, у тому числі щодо:
 1. профілю ризику (щоквартально),
 2. дотримання показників ризик-апетиту (щомісячно),
 3. дотримання внутрішніх лімітів (щомісячно),
 4. основних показників, що визначають профіль ризику (щомісячно);
 5. фактичних значень індикаторів раннього попередження (щомісячно).
- розгляд та затвердження/схвалення нових редакцій внутрішніх документів Банку;
- затвердження планів заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту за результатами проведених аудиторських перевірок, а також щоквартальний розгляд звітів структурних підрозділів Банку про стан виконання цих рекомендацій;
- затвердження переліку нотаріусів, з якими співпрацюватиме Банк в 2023-2024 роках;
- затвердження переліку пов'язаних із АТ «БТА БАНК» осіб;
- здійснення операцій з розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України;
- затвердження сценаріїв стрес-тестування фінансових ризиків АТ «БТА БАНК»;
- подовження терміну дії технічної підтримки та оновлення програмного забезпечення, а також придбання нового програмного забезпечення Банку;
- продаж об'єктів основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нерухомого майна (земельних ділянок, об'єктів нерухомого майна у тому числі);
- затвердження результатів щорічної переоцінки нерухомого майна та технологічного обладнання, яке обліковується на балансі АТ «БТА БАНК»;
- затвердження результатів щорічної інвентаризації.

Протягом 2023 року фактів не виконання або перенесення строків виконання рішень Правління Банку не було.

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, підтвержені 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 Безвужко Є.О. отримав вищу освіту в галузі міжнародної інформації в Хмельницькому державному університеті (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 Третяк О.О. має вищу освіту в галузі економічної кібернетики, є магістром з економічної кібернетики. Має значний управлінський та/або

професійний досвід в сфері фінансів та корпоративного управління, а також достатній досвід в галузі управління ризиками, інформаційної безпеки казначейства, інформаційних технологій та інвестиційної діяльності.

Третяк О.О. 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 «СІМА Р1: (період навчання 2021-2022 р);
- Управління ефективністю бізнесу», Курс дистанційного навчання «СІМА Р2: (період навчання 2021-2022 р).

Заступник Голови Правління Гайворон Н.В. має вищу юридичну освіту, значний досвід роботи у сфері фінансового моніторингу - понад 17 років, з яких 10 років – керівні посади. В січні-лютому 2023 року підвищила кваліфікацію в Державному закладі післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу». Гайворон Н.В. має достатній (до 5 років) досвід роботи з питань корпоративного управління та управління проблемними активами.

Випадків, що могли б свідчити про вплив конфлікту інтересів на виконання членами Правління повною мірою своїх посадових обов'язків в інтересах Банку, його вкладників і учасників в 2023 році не було.

Члени Правління та інші особи, які пов'язані з Банком через них, в 2023 році не здійснювали операції з Банком, на здійснення яких необхідно отримувати погодження Правління чи Наглядової ради.

Фактів неприйнятної поведінки членів Правління Банку у 2023 році не було.

В цілому, кожен із членів Правління Банку в 2023 році виконував свої посадові обов'язки вчасно та в повному обсязі, діючи в інтересах Банку, акціонерів та вкладників, відповідно до затвердженої Наглядовою радою Банку Стратегії діяльності та розвитку АТ «БТА БАНК» на 2023 – 2025 роки, що затверджена рішенням Наглядової ради Банку 29.12.2022 (далі – Стратегія), та Бізнес-плану розвитку АТ «БТА БАНК» на 2023 рік (далі – Бізнес – план), що затверджений рішенням Наглядової ради 29.12.2022 року.

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 2023-2025 р.р. (затверджених рішенням єдиного акціонера від 24.06.2022 р):

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 Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або в активи з низьким рівнем ризику (міжбанківські операції)

В рамках виконання поставлених завдань Правління Банку забезпечило:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб. Обсяг залучених у вклади (депозити) коштів клієнтів протягом 2023 року (станом на кінець дня 31.12.2023 порівняно зі станом на 01.01.2023) збільшився на 89,6 % або 7 млн грн та склав 14 млн грн, у тому числі за рахунок збільшення вкладів юридичних осіб у 26 разів або 5,9 млн грн та на 9,5% або 0,7 млн грн вкладів фізичних осіб.

2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів. В 2023 році в Банку відкрито 111 нових клієнтських рахунків (у тому числі 29 рахунків юридичних та 82 фізичних осіб). Загальна кількість відкритих рахунків (станом на кінець дня 31.12.2023 порівняно зі станом на 01.01.2023) зменшилася на 10,4% або 297 рахунків та склала 2 556 штук, у тому числі на 42 або 3,3 % зменшилась кількість рахунків юридичних осіб та на 255 або 16,1 % кількість рахунків фізичних осіб. Обсяг поточних рахунків клієнтів станом на кінець дня 31.12.2023 порівняно зі станом на 01.01.2023 збільшився в 4 рази або на 163,5 млн грн та склав 213 млн грн, у тому числі за рахунок збільшення поточних рахунків юридичних осіб в 7 разів або 169,5 млн грн та зменшення обсягу поточних рахунків фізичних осіб на 31% або 6 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 2023 року зменшилась на 16 одиниць до 142 одиниць. Дохід Банку від оренди індивідуальних банківських сейфів за 2023 рік склав 342,8 тис грн.

4. Реалізацію непрофільних активів (в частині стягнутого майна). В 2023 році продано земельну ділянку та будинок в Одеській області. Балансова вартість земельної ділянки та житлового будинку становила 256,5 тис. грн, без ПДВ. Відповідно до Висновку про вартість майна, складеного суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Незалежна експертна оцінка «Експерт», станом на 01.12.2022 року ринкова вартість земельної ділянки та житлового будинку становила 373,5 тис. грн, без ПДВ, з яких вартість земельної ділянки – 373,5 тис. грн з ПДВ, та житлового будинку – 1,00 грн, без ПДВ. Зазначене майно реалізовано за 374 тис. грн.

Реалізація Стратегії

Стратегія діяльності та розвитку АТ «БТА БАНК» на 2023 - 2025 роки базується на підставі негативного сценарію, пов'язаного із тривалістю пошуків нового власника Банку.

Результати діяльності за 2023 рік свідчать про досягнення Банком деяких запланованих у Стратегії розвитку основних показників діяльності, а саме:

- валюта балансу збільшилась на 112,1 млн грн або 35% та на кінець року складає 429,0 млн грн;
- обсяг вкладень в безризикові активи виконано на 92 % та складає 236,6 млн грн;

Також впродовж 2023 року Банк отримав фінансову допомогу від пов'язаної особи в сумі 58,2 млн грн в рамках докапіталізації, що була передбачена Стратегією. Крім того, в січні 2024 р надійшли чергові транші фінансової допомоги від пов'язаної особи в сумі 24,5 млн грн.

За підсумками діяльності за 2023 рік прибуток Банку становить 2,3 млн грн, при запланованому збитку - (42) млн грн (в Стратегії розвитку закладалась фінансова допомога від єдиного акціонера Банку, яка спрямовувалась в капітал Банку).

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТЕ, ЯКИМ ЧИНОМ ДІЯЛЬНІСТЬ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ЗУМОВИЛА ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ ОСОБИ.

Протягом 2023 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, діючи в інтересах Банку, акціонерів та вкладників, відповідно до затвердженої Стратегії та Бізнес-плану Банку. Незважаючи на існуючі зовнішні загрози та обмеження, встановлені НБУ, Банк продовжував працювати та забезпечував надання банківських послуг клієнтам. Серед іншого, Правління Банку забезпечило здійснення додаткових заходів, що гарантують збереження критичних для Банка даних з можливістю відновлення з будь якої точки світу, та істотно мінімізують негативні ризики впливу воєнних дій на роботу Банку у разі фізичного пошкодження серверів Банку.

14 березня 2024 року Правління Банку розглянуло питання щодо результатів самооцінки роботи членів Правління Банку протягом 2023 року та щодо оцінки ефективності діяльності Правління Банку в 2023 році і визнало її ефективною.

Додаток 3

до Звіту керівництва (звіту про управління)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЗВІТУ 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))

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>В 2023 році 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 встановлювалась та не виплачувалась.</p> <p>Загальна сума фіксованої винагороди виплачена членам Наглядової ради Банку за результатами 2023 року склала 5 994 403,05 грн., окрім того компенсація витрат, понесених членами Наглядової ради у зв'язку з виконанням ними своїх обов'язків у 2023 році склала 239 949,00 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>В 2023 році 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">- 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, а також нараховані в цьому періоді компенсаційні та інші належні виплати. 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), а також нараховані за цей період компенсаційні та інші належні виплати. У разі, коли день виплати збігався з вихідним, святковим або неробочим днем, винагорода у формі заробітної плати виплачувалась напередодні;- членам Наглядової ради Банку, з якими укладено цивільно-правовий договір – у строк, вказаний у договорі. <p>Відстрочена винагорода членам Наглядової ради Банку не виплачувалась.</p>
3) опису негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової ради Банку	<p>В 2023 році винагорода членам Наглядової ради Банку у негрошових інструментах не встановлювалась та не виплачувалась.</p>
4) фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової	<p>В 2023 році змінна винагорода членам Наглядової ради Банку не встановлювалась та не виплачувалась.</p>

ради Банку змінної винагороди	
5) виявлених Банком порушень умов Положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень	В 2023 році порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку не виявлено.
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	В 2023 році було проведено 28 засідань Наглядової ради Банку, на яких прийнято 112 рішень (шляхом заочного голосування). Всі члени Наглядової ради Банку були присутні на всіх засіданнях / приймали участь у голосуванні з усіх питань порядку денного. В Банку не створені комітети Наглядової ради Банку.
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	В 2023 році 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 2023 році змінна винагорода членам Наглядової ради Банку не встановлювалась та не виплачувалась.
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	В 2023 році змін у складі Наглядової ради Банку не відбулось і, відповідно, 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 членам 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 2023 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 2023 року

**ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЗВІТУ ПРО ВИНАГОРОДУ
ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ 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))*

Інформація щодо:	
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)	В 2023 році 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 встановлювалась та не виплачувалась. Загальна сума фіксованої винагороди виплачена членам Правління та впливовим особам Банку за результатами 2023 року склала 14 298 857,51 грн. Винагорода виплачувалась в національній валюті України – гривні, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на рахунки членів Правління та впливових осіб Банку.
2) строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)	В 2023 році виплата винагороди здійснювалась у строки, встановлені колективним договором/внутрішніми документами Банку/трудовами договорами, а саме: - 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, святковим або неробочим днем, винагорода у формі заробітної плати виплачувалась напередодні. Відстрочена винагорода членам Правління та впливовим особам Банку не виплачувалась.
3) опису негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Правління та впливовим особам Банку	В 2023 році винагорода членам Правління та впливовим особам Банку у негрошових інструментах не встановлювалась та не виплачувалась.

<p>4) фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління та впливовим особам Банку змінної винагороди</p>	<p>В 2023 році змінна винагорода членам Правління та впливовим особам Банку не встановлювалась та не виплачувалась.</p>
<p>5) виявлених Банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень</p>	<p>Порушень умов Політики винагороди працівників АТ «БТА БАНК» в 2023 році не виявлено.</p>
<p>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</p>	<p>В 2023 році було проведено 54 засідання Правління АТ «БТА БАНК» (далі – Банк) на яких прийнято 215 рішень (шляхом заочного голосування). Всі члени Правління Банку були присутні на всіх засіданнях Правління Банку / приймали участь у голосуванні з усіх питань порядку денного.</p> <p>В 2023 році було проведено 41 засідання Кредитного комітету Банку, на яких прийнято 53 рішення (шляхом заочного голосування). Протягом звітнього періоду не приймала участь у голосуванні з питань порядку денного Кредитного комітету Банку у зв'язку з відпусткою член Правління Гайворон Н.В. (була відсутня на 1 засіданні). Всі інші члени Правління Банку були присутні на всіх засіданнях Кредитного комітету Банку / приймали участь у голосуванні з усіх питань порядку денного.</p> <p>В 2023 році було проведено 14 засідань Тарифного комітету Банку, на яких прийнято 21 рішення (шляхом заочного голосування). Всі члени Правління Банку, які входять до складу Тарифного комітету Банку, були присутні на всіх засіданнях Тарифного комітету Банку / приймали участь у голосуванні з усіх питань порядку денного.</p> <p>В 2023 році було проведено 38 засідань Комітету з питань управління активами та пасивами Банку, на яких прийнято 41 рішення (шляхом заочного голосування). Всі члени Правління Банку, які входять до складу Комітету з питань управління активами та пасивами Банку, були присутні на всіх засіданнях Комітету з питань управління активами та пасивами Банку / приймали участь у голосуванні з усіх питань порядку денного.</p> <p>Тендерний комітет протягом 2023 року засідань не проводив.</p>

<p>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</p>	<p>В 2023 році підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Правління та впливових осіб Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) не встановлено.</p>
<p>8) наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління та впливової особи Банку</p>	<p>В 2023 році змінна винагорода членам Правління та впливовим особам Банку не встановлювалась та не виплачувалась.</p>
<p>9) виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Правління Банку та впливових осіб у звітному фінансовому році:</p>	
<p>9.1) суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням</p>	<p>Виплат членам Правління та впливовим особам Банку, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням не здійснювалось.</p>
<p>9.2) ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат</p>	<p>В Банку не запроваджена система негрошового стимулювання членів Правління та впливових осіб Банку.</p>
<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 програма додаткових пенсійних виплат 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>В 2023 році позики, кредити або гарантії членам Правління та впливовим особам Банку не надавались.</p>