

**Акціонерне товариство
«БТА БАНК»**

Фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 2025 РОКУ

Звіт про фінансовий стан	11
Звіт про прибутки і збитки	12
Звіт про сукупний дохід	13
Звіт про зміни у власному капіталі	14
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	15-16

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Опис діяльності	17
2. Умови здійснення діяльності в Україні	17
3. Припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі	18
4. Основа складання фінансової звітності	19
5. Основні положення облікової політики	20
6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності	32
7. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках	32
8. Грошові кошти та їх еквіваленти	35
9. Кошти в інших банках	37
10. Кредити та заборгованість клієнтів	40
11. Інвестиції в цінні папери	45
12. Основні засоби та нематеріальні активи	47
13. Оподаткування	48
14. Інші активи та зобов'язання	49
15. Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язаннями	51
16. Кошти клієнтів	52
19. Власний капітал	53
20. Договірні та умовні зобов'язання	53
21. Процентні доходи та витрати	55
22. Чистий комісійний дохід	55
23. Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	55
24. Інші доходи	56
25. Витрати на персонал та інші операційні витрати	56
26. Управління фінансовими ризиками	57
27. Оцінка справедливої вартості	70
28. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань	75
29. Розкриття інформації про пов'язані сторони	76
30. Достатність капіталу	77
31. Операційні сегменти	79
32. Події після звітної дати	80

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (надалі – «Банк») станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена до випуску Правлінням Банку 20 березня 2026 року.

Від імені Правління Банку:

Євген Безвужко

Галина Грідіна

20 березня 2026 року



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АТ «БТА БАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про власний капітал 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 на 31 грудня 2025 року, 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» 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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з 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

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 фінансової звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії, а також розкривається аналіз фінансового стану та результати діяльності Банку.

На даний час Банк веде збиткову операційну діяльність і підтримує позитивний фінансовий результат за рахунок інших доходів пов'язаних з отриманих від інвесторів фінансової допомоги. Так, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, операційний результат склав (41 035) тис. грн., фінансова допомога склала 41 645 тис. грн., прибуток склав 623 тис. грн.

В Примітці 3 фінансової звітності, керівництво Банку також розкриває інформацію щодо оцінки здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі та щодо заходів, спрямованих на забезпечення прибуткової операційної діяльності у майбутньому, зокрема через трансформацію бізнес-моделі Банку після завершення процесу зміни власника. Станом на дату аудиторського звіту угода купівлі-продажу акцій Банку ще не завершена.

Ці події або умови разом із іншими, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;

- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні;
- аналіз бізнес планів по виведенню Банку на беззбитковий рівень операційної діяльності;
- оцінка статусу, перспектив та можливих наслідків зміни власників Банку;
- отримання листів підтримки від акціонера та інвесторів.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором, який 26 березня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів (Примітка 11)

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за FVOCI, визначається шляхом застосування методів оцінки, які можуть передбачати застосування значних суджень щодо визначення відповідного методу оцінки та припущень і вхідних даних моделі.

Якщо значні вхідні дані для визначення вартості відсутні у відкритих джерелах, управлінський персонал має обмежену достовірну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості, а отже, невизначеність оцінок може бути значною. Крім того, також можуть виникати складнощі з оцінкою через відсутність активного ринку.

Вплив цих питань у поєднанні з підвищеною невизначеністю оцінок, спричиненою нинішньою нестабільною економічною ситуацією, привів до того, що ми вважали цю сферу пов'язаною зі значним ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності, що вимагало нашої підвищеної уваги під час аудиту і, як наслідок, її було визначено як ключове питання аудиту.

Як наш аудит розглядає ключове питання аудиту

Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту:

- Ми отримали розуміння процесу оцінки інвестиційних цінних паперів, включаючи ключові вхідні дані та припущення.
- Ми оцінили методологію Банку з оцінки справедливої вартості відповідно до вимог основи фінансового звітування та ринкової практики.
- Ми залучили наших власних фахівців з оцінки, які допомогли нам розробити незалежний очікуваний діапазон справедливої вартості інвестиційних цінних паперів.
- На вибірковій основі ми перевірили ключові вхідні дані для розрахунку справедливої вартості, такі, як історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування.
- Щодо розкриття інформації про справедливую вартість, ми перевірили, чи вона відповідає належним чином відповідним кількісним та

Беручи до уваги суттєвість залишків інвестиційних цінних паперів, та підвищену невизначеність оцінок, ми визначили оцінку справедливої вартості інвестиційних цінних паперів ключовим питанням аудиту.

якісним вимогам застосовної концептуальної основи фінансового звітування

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт керівництва (звіт про управління), який включає Звіт про корпоративне управління. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора – це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та НКЦПФР.

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 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 не виявлення 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 і нормативних актів**Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	13.10.2025 (Протокол засідання Наглядової ради №38)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	1-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради.

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

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірккову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки і банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком 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, затвердженею Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 №90, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- 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, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;

- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2026.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2025.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Звертаємо увагу на Примітку 24 до фінансової звітності, у якій зазначено, що у 2025 році Банк отримав фінансову допомогу від інвестора. У зв'язку з тим, що зазначений інвестор не набув суттєвого впливу на діяльність Банку, керівництво класифікувало цю операцію як таку, що не є операцією з пов'язаною особою.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на кінець дня 31.12.2025 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складав 1 500 000 тис. грн., що відповідає розміру, встановленого Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на 31.12.2025 регулятивний капітал Банку складав 211 432 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 №368.

Водночас, на звітну дату балансовий непокритий збиток Банку склав 1 303 673 тис. грн., в результаті чого власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату є меншим за 50 відсотків розміру зареєстрованого статутного капіталу Банку.

В період з 01.03.2025 по 04.07.2025, Банком порушувався розмір регулятивного капіталу Банку, та становив менше нормативного значення 200 000 тис. грн., встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 №368.

З метою дотримання нормативних вимог щодо мінімального розміру регулятивного капіталу Банком протягом звітного 2025 року залучалися додаткові кошти у вигляді безповоротної фінансової допомоги від пов'язаної особи та приватного інвестора (фізичної особи, що планує набуття істотної участі у банку), та на умовах субординованого боргу від приватного інвестора (фізичної особи, що планує набуття істотної участі у банку).

Інші нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року та після звітної дати Банком дотримувалися.

Продовження збиткової діяльності Банку може стати підставою для застосування Національним банком України заходів впливу відповідно до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.08.2012 № 346.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Інші питання

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

Обмеження на використання та поширення

Вищезазначена інформація (оцінка) призначена для інформування та використання керівництвом Банку, Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги 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

Відповідно до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудиторі мають надати додаткову інформацію.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№25/2484-F від 30.10.2025
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	03.11.2025 – 20.03.2026
Обов'язковий аудит фінансової звітності	так

Завдання з надання обґрунтованої впевненості | ні

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр КОНОВЧЕНКО.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності



Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

24 березня 2026

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**на 31 грудня 2025 року***(в тис. грн.)*

	<i>Примітки</i>	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	27 055	31 360
Кошти в інших банках	9	8 436	8 367
Кредити та заборгованість клієнтів	10	987	1 547
Інвестиції в цінні папери	11	279 743	285 184
Основні засоби та нематеріальні активи	12	36 801	34 568
Інші фінансові активи	14	2	150
Інші активи	14	15 568	15 809
Усього активи		368 592	376 985
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	16	140 997	148 276
Субординований борг	17	13 071	-
Цінні папери власного боргу	18	384	-
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	11 642
Відстрочене податкове зобов'язання	13	700	1 125
Інші фінансові зобов'язання	14	911	788
Інші зобов'язання	14	1 785	2 454
Усього зобов'язання		157 848	164 285
Власний капітал			
Статутний капітал	19	1 508 983	1 508 983
Додатковий сплачений капітал	19	3	3
Непокритий збиток		(1 303 673)	(1 303 577)
Резервні та інші фонди банку	19	2 025	1 261
Резерви переоцінки	19	3 406	6 030
Усього власного капіталу		210 744	212 700
Усього зобов'язань та власного капіталу		368 592	376 985

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвущко

Галина Грідіна

20 березня 2026 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 17-80 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ**за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн.)*

	<i>Примітки</i>	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Процентні доходи	21		
Кредити та заборгованість клієнтів		137	292
Інвестиції в боргові цінні папери		44 858	40 801
		<u>44 995</u>	<u>41 093</u>
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(6 241)	(3 460)
Субординований борг		(837)	-
Цінні папери власного боргу		(6)	-
		<u>(7 084)</u>	<u>(3 460)</u>
Чисті процентні доходи		<u>37 911</u>	<u>37 633</u>
Резерви під знецінення процентних активів	8,9,10	125	14 322
Чисті процентні доходи/(витрати) після знецінення процентних активів		<u>38 036</u>	<u>51 955</u>
Комісійні доходи		5 591	3 759
Комісійні витрати		(7 087)	(5 261)
Чистий комісійний (збиток)	22	<u>(1 496)</u>	<u>(1 502)</u>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 505	-
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23	134	34
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з іноземною валютою			
- торгові операції		229	239
- курсові різниці		(220)	759
Інші доходи	24	56 132	62 048
Інший непроцентний дохід		<u>57 780</u>	<u>63 080</u>
Витрати на персонал	25	(65 593)	(57 076)
Знос та амортизація	12	(5 489)	(7 304)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(22 527)	(21 383)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	15	(101)	(69)
Інші непроцентні витрати		<u>(93 710)</u>	<u>(85 832)</u>
Прибуток/(збиток) до оподаткування		<u>610</u>	<u>27 701</u>
Витрати з податку на прибуток	13	13	(12 410)
Прибуток/(збиток) за рік		<u>623</u>	<u>15 291</u>
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)		0,03	0,76
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)		0,03	0,76

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвужко

Голова Правління

Галина Грідіна

Головний бухгалтер

20 березня 2026 року

Примітки на сторінках 17-80 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(в тис. грн.)

	Примітки	2025 рік	2024 рік
Прибуток/(збиток) за рік		623	15 291
Інший сукупний дохід:			
Інший сукупний дохід, що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах			
Чисті нереалізовані (збитки) / прибутки від інвестицій в боргові цінні папери	19	(2 990)	2 796
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		411	(699)
Чистий інший сукупний (збиток)/дохід, що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах		(2 579)	2 097
Інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах			
Переоцінка основних засобів	19	(45)	(45)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	11
Чистий інший сукупний (збиток)/дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах		(45)	(34)
Інший сукупний результат після оподаткування		(2 624)	2 063
Усього сукупного (збитку)/доходу за рік		(2 001)	17 354

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвужко

Галина Грідіна

20 березня 2026 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн.)

	При- мит- ки	Статутни й капітал	Додатковий сплачений капітал	Операції з акціонерами	Непокритий збиток	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцін ки	Усього власного капіталу
На 31 грудня 2023 року		1 508 983	3	-	(1 318 796)	1 144	3 967	195 301
Усього прибутку за рік		-	-	-	15 291	-	-	15 291
Зарахування до резервного фонду прибутку за 2023 рік		-	-	-	(117)	117	-	-
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	19	-	-	-	-	-	2 097	2 097
Результат переоцінки основних засобів	19	-	-	-	45	-	(34)	11
На 31 грудня 2024 року		1 508 983	3	-	(1 303 577)	1 261	6 030	212 700
Усього прибутку за рік		-	-	-	623	-	-	623
Зарахування до резервного фонду прибутку за 2024 рік		-	-	-	(764)	764	-	-
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	19	-	-	-	-	-	(2 579)	(2 579)
Результат переоцінки основних засобів	19	-	-	-	45	-	(45)	-
На 31 грудня 2025 року		1 508 983	3	-	(1 303 673)	2 025	3 406	210 744

Євген Безвушко

Галина Грідіна

20 березня 2026 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(в тис. грн.)

	Примітки	2025 рік	2024 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи, отримані		48 704	40 751
Процентні витрати, сплачені		(6 813)	(3 362)
Комісійні доходи, отримані		5 585	3 756
Комісійні витрати, сплачені		(7 087)	(5 261)
Результат від операцій з іноземною валютою		229	239
Інші отримані доходи		43 700	42 333
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(66 115)	(60 913)
Інші операційні витрати, сплачені		(20 691)	(20 924)
Податок на прибуток сплачений		(11 642)	-
Грошові кошти (використані в)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(14 130)	(3 381)
<i>Чисте зменшення / (збільшення) операційних активів</i>			
Кошти в інших банках		-	(6 793)
Кредити та заборгованість клієнтів		755	581
Чисте збільшення/зменшення боргових ЦПІ, що емітовані банком		8 200	-
Інші активи		120	360
<i>Чисте (зменшення) / збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти клієнтів		(9 398)	(66 186)
Інші зобов'язання		(236)	(24)
Чисті грошові потоки, що отримані від/(використані в) операційної діяльності		(14 689)	(75 443)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій в боргові цінні папери		(19 275 306)	(17 745 446)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в боргові цінні папери		19 273 363	17 709 844
Придбання нематеріальних активів		(4 396)	(4 634)
Придбання основних засобів		(5 863)	(5 071)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		8 000	20 000
Чисті грошові потоки (використані в)/отримані від інвестиційної діяльності		(4 202)	(25 307)

Примітки на сторінках 17-80 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(в тис. грн.)

Грошові потоки від фінансової діяльності

Отримання субординованого боргу		13 000	-
Чисті грошові потоки, що використані в фінансовій діяльності		13 000	-
Вплив змін курсу іноземної валюти на грошові кошти та їх еквіваленти		1 586	1 219
Чисте зменшення коштів та їх еквівалентів		(4 305)	(99 531)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	8	31 360	130 891
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	8	27 055	31 360

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвушко

Галина Грідіна

20 березня 2026 року



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

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; АЕ 294496 - 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 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. Основна діяльність Банку в 2025 р., була зосереджена на фондовому, валютному та грошовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

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 вкладами 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 2025 року Банк мав одне операційне відділення (2024 р.: 1). Станом на 31 грудня 2025 року кількість працівників Банку складала 81 (2024 р.: 82).

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

Станом на 31 грудня 2025 року АТ «БТА Банк» (Казахстан) володіє 100% (2024 р.: 100%) випущених простих акцій Банку. Станом на 31 грудня 2025 року кінцевим бенефіціарним власником є фізична особа Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан (2024 р.: Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан).

2. Умови здійснення діяльності в Україні

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

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

У 2025 році бізнес зберіг позитивні оцінки ділової активності. Респонденти продовжували очікувати на зростання обсягів виробництва товарів та послуг в Україні, а також позитивно налаштовані щодо розвитку власних підприємств на тлі поліпшення інфляційних та курсових очікувань. Економічне зростання триває передусім завдяки стійкому споживчому попиту. Однак відновлення стримується дефіцитом робочої сили, адже рівень безробіття вже майже повернувся до «довоєнного» рівня, а робоча сила поповнюється дуже повільно. Дедалі більше відчувається обмеженість виробничих потужностей – їх розширення стримується високими безпековими ризиками. Інвестиції передусім здійснюються для посилення обороноздатності України та енергоефективності економіки – банки активно долучаються до їх фінансування.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

Інфляція в Україні за 2025 рік сповільнилася, досягнувши річного показника близько 8% (за даними на кінець 2025 року), що нижче прогнозованого рівня, завдяки заходам монетарної політики, надходженню на ринки нових вищих урожаїв, а також помірному ціновому тиску з боку країн – основних торговельних партнерів України (країн – ОТП).

НБУ прогнозує що зростання економіки у 2026 році – на рівні 2%, а інфляція і надалі сповільнюватиметься – до 6,6% наприкінці року.

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

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 2025 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.

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

1. Капітал та ліквідність

Банк дотримується усіх нормативів, встановлених НБУ, включаючи, але не виключно:

- достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ – 148,56% (2024 р.: 158,90%) (Примітка 30)
- ліквідності. Позитивний кумулятивний розрив ліквідності до одного року станом на 31 грудня 2025 року становить 74 922 тис. грн. Зазначений кумулятивний розрив ліквідності до одного року відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком без урахування історичної інформації щодо незнижувальних залишків за рахунками клієнтів у сумі 28 646 тис. грн. (Примітка 28).

В активах Банку низька частка активів з високим кредитним ризиком (Примітка 10).

Для зміцнення капіталу Банк залучає кошти від інвестора — фізичної особи, який планує набуття істотної участі, на умовах субординованого боргу з дозволом НБУ на включення цього інструменту до капіталу другого рівня.

2. Збитковість операційної діяльності Банку, підтримка зі сторони поточного Акціонера, залучення інвестицій та капіталізація

Для забезпечення беззбиткової діяльності Банк застосовує комплекс інструментів зміцнення капіталу: отримує безповоротну фінансову допомогу від пов'язаної компанії-резидента та від інвестора, що відображено у фінансовій звітності (Примітка 17), а також розширює спектр діяльності шляхом випуску власних облігацій, на що Національний банк України надав відповідний дозвіл, відкривши для Банку новий канал залучення ресурсів.

Водночас Банк має багаторічний досвід підтримки з боку поточного акціонера, який протягом чотирьох років безперервно забезпечував фінансову стабільність навіть в умовах воєнного стану, та підтвердив наміри продовжувати таку підтримку у майбутньому відповідно до Стратегії діяльності та розвитку АТ «БТА БАНК» на 2026–2028 роки, включаючи з підтримкою регулятивного капіталу на рівні, достатньому для безперервної та стабільної роботи Банку.

На даний час Банк веде збиткову операційну діяльність і підтримує позитивний фінансовий результат за рахунок інших доходів пов'язаних з отриманих від інвесторів фінансової допомоги. Так, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, операційний результат склав (41 035) тис. грн., фінансова допомога від інвестора склала 41 645 тис. грн., прибуток склав 623 тис. грн., непокріті збитки становили 1 303 673 тис. грн., Банк, Акціонер та інвестори демонструють адекватну оцінку ризиків та відповідну гнучкість стратегії розвитку, що виражено у відсутності додаткових вимог до капіталу Банку та обмеження його операцій, які може встановити НБУ.

3. Статус угоди купівлі-продажу та регуляторне середовище

Тривалий процес зміни власника обумовлений як то екзогенними факторами: агресія РФ і як наслідок введення воєнного стану в Україні, так і високими вимогами регулятора до інвесторів. Наразі відбувається процес

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

погодження регулятором набуття істотної участі інвесторами. Керівництво розглядає погодження регулятором субординованого боргу та надання інвестором фінансової допомоги, як позитивний індикатор щодо поточних інвесторів, що додає стриманого оптимізму в очікуванні успішного закриття угоди.

4. Стратегія відновлення прибутковості у контексті зміни власника

Згідно з вимогами чинного законодавства та нормативних актів НБУ, обов'язковою умовою погодження набуття істотної участі є подання Потенційним Інвестором стратегії розвитку та бізнес-плану, який має обґрунтовувати спроможність Банку забезпечувати стабільну прибуткову діяльність та дотримуватися пруденційних нормативів.

- підґрунтя для майбутнього зростання: Керівництво вважає, що залучення капіталу від Потенційного Інвестора у поєднанні з його намірами щодо трансформації бізнес-моделі Банку створює об'єктивні передумови для генерації доходів у майбутньому. Очікуваний перехід до прибуткової діяльності пов'язаний із реалізацією цієї стратегії під управлінням нового акціонера та ефективним використанням залучених ліквідних ресурсів.

- обґрунтованість прогнозів: Враховуючи, що НБУ не погоджує угоди щодо зміни контролю за наявності ознак нежиттєздатності бізнес-моделі, Керівництво розглядає триваючий процес погодження як зовнішнє підтвердження того, що стратегія Інвестора спрямована на вихід Банку на точку беззбитковості та подальший прибутковий розвиток у межах прогнозного горизонту.

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2026 - 2028 роки.

5. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Водночас існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Банк 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»).

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче.

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

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

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

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде у відповідності до нормативно-правових актів НБУ, та містить коригування, зумовлене розбіжностями між вимогами МСФЗ та законодавством України, а саме щодо застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» до власного капіталу.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Оскільки Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року, тому 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 первісної 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 26.

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, 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, звичайно оцінюються за амортизованою вартістю у подальших звітних періодах.

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

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

Дата визнання

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

Подальший облік

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

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

Боргові фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку. Після первісного відображення в обліку такі боргові фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у складі прибутку чи збитку. Проценти за такими борговими фінансовими активами можуть не розраховуватись окремо і включатись до результату переоцінки цих фінансових активів (за відсутності контрактних доходів за активом) або розраховуються за ефективною ставкою відсотка та відображаються у складі процентних доходів (у разі наявності номінальних доходів за контрактом).

Дольові фінансові активи (інструменти капіталу) класифікуються наступним чином:

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

Зменшення корисності фінансових активів

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

Резерв під очікувані кредитні збитки не формується під інструменти капіталу.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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.

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

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

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

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

Зміна умов договору (модифікації)

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

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

- суттєвість модифікації;
- факт прийняття чи неприйняття банком на себе кредитного ризику заново при зміні умов договору;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- суттєвість різниць між валовою балансовою вартістю первісного активу, номінальною вартістю нового активу та його справедливою вартістю.

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

За недефолтними борговими фінансовими активами Банк також визнає новий фінансовий актив у разі зміни виду кредитної лінії, за якою видавалися 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.

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Первісно знецінені фінансові активи

РОСІ (Purchased or originated credit impaired asset) – придбаний або створений фінансовий актив, який є знеціненим на дату первісного визнання.

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

До Етапу 1 Банк класифікує:

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

До Етапу 2 Банк класифікує:

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

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

До Етапу 3 Банк класифікує:

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- 3) Фінансові інструменти та позабалансові зобов'язання, що на попередню звітну дату були віднесені до Етапу 3 та за якими не виконується хоча б один із критеріїв відновлення з дефолту.
- 4) Якщо фінансовий актив має ознаки знецінення (дефолту) на дату первісного визнання, тобто є придбаним чи створеним знеціненим фінансовим активом (РОСІ), то такий актив відноситься до Етапу 3. Перехід з Етапу 3 до Етапів 1 або 2 для придбаних чи створених знецінених фінансових активів протягом строку дії таких фінансових інструментів неможливий.

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

Станом на кожну звітну дату Банк відображає у складі прибутків/збитків результат зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку життя фінансового активу (включаючи позитивні зміни), який є первісно знеціненим, у складі витрат на формування резервів/доходів від розформування резервів. Дохід від розформування резервів визнається навіть у тому випадку, коли він перевищує раніше сформований резерв за цим первісно знеціненим активом (тобто, коли очікувані кредитні збитки на звітну дату є менші ніж на дату первісного визнання такого активу).

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання

При первісному визнанні фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю. Банк відображає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та контрактною вартістю в кореспонденції з рахунками дисконту/премії. Понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням або вибуттям фінансового зобов'язання, що не були б понесені, якби Банк не здійснив вищевказані операції, включаються в первісну оцінку фінансового зобов'язання в якості дисконту/премії у валюті фінансового інструменту.

Подальший облік

Банк оцінює всі фінансові зобов'язання після їх первісного визнання за амортизованою вартістю, за виключенням:

- 1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання за похідними фінансовими інструментами, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд може класифікувати його, без права наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що класифікується на його власний розсуд в категорію за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що викликана зміною власного кредитного ризику у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування

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

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

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

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

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

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

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку та збитку, або у складі власного капіталу у разі здійснення операцій з Акціонером.

Оренда

Банк як орендар

Банк застосовує модель за якою відображає об'єкти оренди на балансі, а саме право користування об'єктом оренди та зобов'язання, яке відображає майбутні орендні платежі. Протягом дії договору оренди Банк визнає процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизує право використання активу.

Первісно Банк визнає актив з права користування за собівартістю, яка складається з суми первісно оціненого орендного зобов'язання; орендних платежів здійснених до дати початку оренди за вирахуванням отриманих компенсацій по оренді; первісних прямих витрат, понесених Банком та витрат, що будуть понесені на відновлення об'єкту оренди, якщо це передбачено умовами договору оренди.

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

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

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.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 посанання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи під час постачання товарів, надання послуг чи для адміністративних цілей; або продажу під час звичайної діяльності;

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визнається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і нещодавній досвід оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Один і той самий об'єкт інвестиційної нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

У обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина (менше 25%) об'єкта утримується для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

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

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

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

Статутний капітал

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

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

Резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в Звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій в боргові цінні папери, який включає зміни справедливої вартості інвестицій в Державні облигації 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. Резервний та інші фонди створюються за рахунок розподілення чистого прибутку Банку за рік (не менше 5%), до поки Резервний та інші фонди не становитимуть 25% регулятивного капіталу Банку.

Визнання доходів та витрат

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

Процентні доходи та витрати

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

- придбаних або створених знецінених (дефолтних) фінансових активів - скоригована на кредитні ризики ефективна ставка відсотка до амортизованої собівартості такого фінансового активу з моменту первісного визнання;
- фінансових активів які стали знеціненими (дефолтними) – ефективна ставка відсотка застосовується до амортизованої собівартості активу у наступних періодах.

За фінансовими інструментами з невизначеними грошовими потоками (відновлювальні кредитні лінії) отримана комісія, що визнається невід'ємною частиною такого інструменту, амортизується з рахунку обліку доходів майбутніх періодів за прямолінійним методом на процентні доходи. У разі договірної зміни строків таких фінансових інструментів, залишок неамортизованої комісії амортизується прямолінійним методом з урахуванням нового строку.

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

Комісійні доходи та витрати

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

- *Комісійні доходи, отримані та комісійні витрати, сплачені за надання (отримання) послуг протягом певного періоду*

Комісійні доходи та витрати, отримані від надання послуг (сплачені за отримання послуг) протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи (витрати) та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

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.

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 2025 року</i>	<i>На 31 грудня 2024 року</i>
Долар США	42,3878	42,039
Євро	49,8565	43,9266

Операційні сегменти

Операційний сегмент – це компонент Банку, що виконують його комерційну діяльність (отримання доходів, несення витрат), звітність яких на регулярній основі аналізується особами, відповідальними за прийняття операційних рішень і по яким можлива окрема фінансова інформація.

Банк розкриває окрему інформацію щодо операційного сегменту у разі, якщо:

- а) сегмент ідентифіковано - відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість віамінні від тих, що притаманні іншим сегментам;
- б) відповідає кількісним порогам – будь якому з нижче наведених:
 - дохід становить 10% (або більше) сукупного доходу всіх операційних сегментів;
 - абсолютна величина прибутку/збитку становить 10%(або більше) більшої абсолютної величини суми: прибутку всіх не збиткових сегментів та збитку всіх збиткових сегментів
 - його активи становлять 10% (або більше) сукупних активів всіх операційний сегментів.

Діяльність Банку сконцентрована на одному сегменті (Основний сегмент) - операціях, що їх здійснює Казначейство (структурний підрозділ Банку), а саме:

- ведення кореспондентських рахунків;
- купівля-продаж іноземної валюти на валютному ринку за дорученням клієнтів та за рахунок власної валютної позиції Банку;
- купівля-продаж готівкових грошових коштів на міжбанківському ринку України;
- купівля-продажу цінних паперів та фінансових інструментів на ринках капіталу від імені Банку та/або за дорученням клієнтів;
- розміщення коштів у боргові зобов'язання НБУ (депозитні сертифікати НБУ);
- супроводження емісії, розміщення та обігу власних цінних паперів;
- депозитарної діяльності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Інші операції Банку – ті, що не входять до Основного сегменту, охоплюють:

- надання розрахунково-касових послуг фізичним та юридичним особам (відкриття та ведення рахунків, здійснення платежів, обслуговування карткових продуктів);
- кредитування фізичних осіб;
- адміністративно-господарську діяльність, пов'язану із забезпеченням функціонування Банку (утримання приміщень, матеріально-технічне забезпечення, внутрішня інфраструктура);
- виконання розрахунків за податками, зборами та іншими обов'язковими платежами до бюджету та державних фондів;
- інші допоміжні операції, що забезпечують комплексне функціонування Банку, але не формують його Основний сегмент.

Банком при складанні звітності за сегментами трансферне ціноутворення не застосовувалося.

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані та набули чинності

Зміни до МСБО 21 щодо впливу валютних курсів – відсутність конвертованості уточнення щодо врахування відстрочених податків за окремими операціями, що набули чинності з 1 січня 2025 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 МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”.	2026 рік
Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ” - том 11	2026 рік
Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – контракти щодо електроенергії з природних джерел	2026 рік
МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації”	2027 рік
Зміни до МСФЗ 21, МСФЗ 19 та МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»	2027 рік
Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства» - операції продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	2027 рік

Зазначені стандарти та тлумачення, за виключенням змін до МСФЗ 10 та МСБО 28, дозволяють дострокове застосування. Банк не має наміру їх застосовувати достроково. Наразі Банк вважає, що застосування нових стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”, що набирає чинності з 1 січня 2027 року замінить МСБО 1 “Подання фінансової звітності”. Банк застосує МСФЗ 18 за строком набуття чинності та вважає, що застосування стандарту покращить якість фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

7. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

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

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

Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризики, 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 амортизованого 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 прогнозу інформацію. Деталі див. у Примітці 26.

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 26 та 27 для детальнішої інформації про оцінку очікуваних кредитних збитків та справедливої вартості, відповідно.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 26 щодо детальнішої інформації.

Рівень збитку у випадку дефолту

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Використання прогнозової інформації під час оцінки очікуваних кредитних збитків

Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та корисну прогнозну інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів та їх взаємного впливу. Див. Примітку 26 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

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

Визначення пов'язаних сторін

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

Інші джерела невизначеності

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

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах (Примітка 31).

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2025 р.	2024 р.
Кореспондентські рахунки у банках	16 397	16 645
Готівкові кошти	6 692	5 729
Кошти в Національному банку України	5 056	10 132
Усього грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву	28 145	32 506
Резерв під очікувані кредитні збитки за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках	(1 090)	(1 146)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	27 055	31 360

Представлена вище балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в банках станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені.

У 2025 року Банк кошти на кореспондентських рахунках в білоруському банку у розмірі, з врахуванням знецінення, 0 тис. грн. (2024 р.: 0 тис. грн.), у зв'язку із законодавчими обмеженнями щодо використання таких коштів, визнає у складі інших фінансових активів.

У таблицях нижче наведено аналіз коштів розміщених на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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 НБУ, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Зміна очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та їх еквівалентами.

	2025 р.	2024 р.
Резерв під кредитні збитки на 1 січня	1 146	15 820
Нові активи придбані/ініційовані	1 056	3 190
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	(1 182)	(17 875)
Списано протягом звітного періоду	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	70	11
31 грудня	1 090	1 146

Кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 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	16 394	-	-	-	16 394
- Рейтинг 3	3	-	-	-	3
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кореспондентських рахунків у банках до вирахування резерву	16 397	-	-	-	16 397
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 090)	-	-	-	(1 090)
Усього кореспондентських рахунків у банках	15 307	-	-	-	15 307

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості кореспондентських рахунків у банках за 2025 рік та 2024 рік.

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2025 року	16 645	-	-
Нові кореспондентські рахунки в банках	66 780	-	-
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	(68 328)	-	-
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)	1 300	-	-
31 грудня 2025 року	16 397	-	-
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2024 року	123 017	-	-
Нові кореспондентські рахунки в банках	103 025	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	-	-	-
Кореспондентські рахунки, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(210 371)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	974	-	-
31 грудня 2024 року	16 645	-	-

9. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<u>2025 р.</u>	<u>2024 р.</u>
Кредити/депозити, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	9 071	8 996
Резерв під кредитні збитки	(635)	(629)
Усього коштів в інших банках	8 436	8 367

Представлена вище балансова вартість коштів в інших банках станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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 2025 року та на 31 грудня 2024 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

рейтингів НБУ, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

Кошти в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 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	9 071	-	-	-	9 071
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках до вирахування резерву	9 071	-	-	-	9 071
Резерв під очікувані кредитні збитки	(635)	-	-	-	(635)
Усього кредитів/депозитів, що надані/розміщені іншим банкам/в інших банках	8 436	-	-	-	8 436

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості коштів в інших банках за 2025 рік та 2024 рік.

Зміна валової балансової вартості коштів в інших банках за 2025 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2025 року	8 996	-	-
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 змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	75	-	-
31 грудня 2025 року	9 071	-	-

Зміна валової балансової вартості коштів в інших банках за 2024 рік:

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)*

У таблицях нижче наведено зміну очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2025 та 2024 роки.

Зміна очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2025 рік.

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2025 року	629	-	-
Нові кредити/депозити, надані /розміщені іншим банкам/ в інших банках	1	-	-
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	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	5	-	-
31 грудня 2025 року	635	-	-

Зміна очікуваних кредитних збитків за коштами в інших банках за 2024 рік.

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

10. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	2025 р.	2024 р.
Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	629	1 267
Резерви під кредитні збитки	(1)	(1)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	628	1 266
Кредити та заборгованість клієнтів, обліковані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	359	281
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	987	1 547

Представлена вище балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2025 року та 31

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

грудня 2024 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 2025 року та 31 грудня 2024 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 НБУ, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

Кредити та заборгованість клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 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	629	-	-	-	629
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів, наданих фізичним особам до вирахування резерву	629	-	-	-	629
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	-	(1)
Усього кредитів, наданих фізичним особам	628	-	-	-	628

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

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 справедливую 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 2025 рік та 2024 рік.

Зміна валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2025 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 2025 року	1 267	-	-	-
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,	(641)	-	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	3	-	-	-
31 грудня 2025 року	629	-	-	-

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

У таблицях нижче наведено зміну очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2025 рік та за 2024 рік.

Зміна очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2025 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 2025 року	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 (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	-	-	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-	-
31 грудня 2025 року	1	-	-	-

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 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:

	2025 р.		2024 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	629	100,0	1 267	100,0
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резерву	629	100,0	1 267	100,0
Резерв під кредитні збитки	(1)		(1)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	628		1 266	

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю:

	2025 р.		2024 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	359	100,0	281	100,0
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю	359	100,0	281	100,0

Станом на 31 грудня 2025 року концентрація кредитів та заборгованості клієнтів, наданих десяти найбільшим позичальникам (балансова вартість до вирахування сум знецінення та уцінки вказаних активів), складала 1 011 тис. грн. або 100% від загального кредитного портфелю (2024 р.: 1 705 тис. грн., або 100%). Сума знецінення та уцінки вказаних активів складала 24 тис. грн. (2024 р.: 158 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2025 року в кредитному портфелі Банку немає позичальників, сума боргу яких перевищує 10% від власного капіталу (2024 р.: немає теж).

Станом на 31 грудня 2025 року частка непрацюючих активів становить 0,82% в активах Банку, за якими оцінюється кредитний ризик, і не перевищує показник ризик-апетиту Банку по максимальному об'єму непрацюючих 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 2025 року:

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
Кредити забезпечені:	-	1 011	1 011
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомістю	-	1 011	1 011
- іншими активами	-	-	-
Усього забезпечених кредитів та заборгованості клієнтів	-	1 011	1 011
Незабезпечені кредити	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	1 011	1 011

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Кредити та заборгованість клієнтів станом на 31 грудня 2024 року:

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

11. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в боргові цінні папери

	2025 р.	2024 р.
Державні облигації України, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	195 585	192 150
Депозитні сертифікати, які оцінюються за амортизованою вартістю	84 158	93 034
Усього інвестицій у боргові цінні папери	279 743	285 184

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2025 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 2025 року	192 150	-	-
Інвестиції, які були придбані	126 589	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(154 811)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	31 657	-	-
31 грудня 2025 року	195 585	-	-

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю за 2025 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2025 року	93 034	-	-
Інвестиції, які були придбані	19 151 000	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(19 171 593)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	11 717	-	-
31 грудня 2025 року	84 158	-	-

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

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

Згідно норм Положення НБУ №351 від 30.06.2016р., 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; для цінних паперів, номінованих в іноземній валюті – коригування на відповідний коефіцієнт, в залежності від кредитного рейтингу України за міжнародною шкалою.

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 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 – листопад 2028 року), середньозважена ефективна процентна ставка яких становить 19,27% річних;
- депозитні сертифікати, емітовані НБУ, з кінцевим строком погашення березень 2026 року із середньозваженою ефективною процентною ставкою 16,98% річних.

В 2025 році Банк продовжував політику розміщення тимчасово вільних коштів у безризикові активи. Дві третини вільних коштів розміщено в більш довгих і дорогих вкладеннях у ОВДП.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком

Банк володіє акціями підприємств та іншими цінними паперами на суму 1 779,5 тис. грн. балансовою вартістю 0 грн. (2024: 1 779,5 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).

12. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів у 2025 році був таким:

	Будівлі	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі та інвентар	Транспортні засоби	Капітальні інвестиції за основними засобами	Нематеріальні активи	Капітальні інвестиції за нематеріальними активами	Усього
Первісна або переоцінена вартість								
На 1 січня 2025 року	31 722	18 054	1 142	540	-	52 322	-	103 780
Надходження	20	1 658	3	-	2 393	4 940	194	9 208
Вибуття	-	(3 174)	(6)	-	(1 292)	(8 095)	(194)	(12 761)
На 31 грудня 2025 року	31 742	16 538	1 139	540	1 101	49 167	-	100 227
Накопичена амортизація								
На 1 січня 2025 року	(6 053)	(12 880)	(963)	(489)	-	(48 827)	-	(69 212)
Нараховано за рік	(705)	(1 400)	(14)	(11)	-	(3 359)	-	(5 489)
Вибуття	-	3 174	6	-	-	8 095	-	11 275
На 31 грудня 2025 року	(6 758)	(11 106)	(971)	(500)	-	(44 091)	-	(63 426)
Залишкова вартість								
На 1 січня 2025 року	25 669	5 174	179	51	-	3 495	-	34 568
На 31 грудня 2025 року	24 984	5 432	168	40	1 101	5 076	-	36 801

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Станом на 31 грудня 2025 року балансова вартість будівель становила б 16 355 тис. грн. (2024 р.: 16 887 тис. грн.), якби будівлі обліковувались за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу.

У 2025 році Банк здійснив аналіз використання необоротних активів та прийшов до висновку, що відсутні ознаки зменшення корисності за необоротними активами.

Станом на 31 грудня 2025 року первісна вартість повністю зношених активів була наступною: комп'ютери та офісне обладнання – 7 679 тис. грн. (2024 р.: 10 077 тис. грн.), меблі та інвентар – 733 тис. грн. (2024 р.: 738 тис. грн.), транспортні засоби – 483 тис. грн. (2024 р.: 483 тис. грн.), нематеріальні активи – 43 080 тис. грн. (2024 р.: 47 374 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Банк не мав основних засобів, які ним не використовувались.

13. Оподаткування

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

	2023 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		2024 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		2025 р.
		у Звіті про прибутки і збитки	у Звіті про інший сукупний дохід		у Звіті про прибутки і збитки	у Звіті про інший сукупний дохід	
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:							
Резерви під знецінення і резерви під інші збитки	-	15	-	15	56	-	71
Основні засоби	1 611	(1 077)	11	545	14	-	559
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	257 265	-	-	257 265	278	-	257 543
Невизнаний відстрочений податковий актив	(257 897)	617	-	(257 280)	(334)	-	(257 614)
Відстрочений податковий актив	979	(445)	11	545	14	-	559
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:							
Інвестиції цінні папери	(971)	-	(699)	(1 670)	-	411	(1 259)
Відстрочене податкове зобов'язання	(971)	-	(699)	(1 670)	-	411	(1 259)
Усього відстрочене податкове (зобов'язання)/ актив	8	(445)	(688)	(1 125)	14	411	(700)

Базова (основна) ставка податку, що застосовується для оподаткування прибутку банків у 2025 році становила 25 % (2024 р.: 50%).

03 грудня 2025 року Верховна Рада України прийняла зміни до Податкового кодексу України, за якими базова (основна) ставка податку на прибуток банків для податкових (звітних) періодів 2026 року становитиме 50%. Крім того, за результатами податкових (звітних) періодів 2026 року банки не зможуть зменшувати поточний результат до оподаткування на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років.

Залишки відстрочених податків оцінюються Банком 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 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового збитку за роки, які закінчилися 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024:

	<u>2025 рік</u>	<u>2024 рік</u>
Прибуток/(збиток) до оподаткування	611	27 701
Офіційна ставка податку на прибуток	25%	50%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	153	13 851
Податок на доходи нерезидента	1	-
Витрати, що не зменшують базу оподаткування	4	(1 886)
Вплив інших податкових коригувань	(435)	-
Вплив зміни ставки оподаткування	(140)	-
Зміни у невизнаному відстроченому податковому активі	334	(617)
Ефект від зміни бази оподаткування	70	1 062
(Відшкодування витрат) / Витрати з податку на прибуток	(13)	12 410
Відстрочений актив/(зобов'язання) з податку на прибуток		
На початок періоду	(1 125)	8
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	411	(699)
Податковий вплив змін резерву переоцінки основних засобів	-	11
Витрати з відстроченого податку на прибуток	14	(445)
На кінець періоду	(700)	(1 125)

14. Інші активи та зобов'язання

Інші фінансові активи включають наступне:

	<u>2025 рік</u>	<u>2024 рік</u>
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	32	26
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	-	139
Інше	6	5
Усього інших фінансових активів за амортизованою вартістю до вирахування резерву	38	170
Резерви під кредитні збитки (Примітка 15)	(36)	(20)
Усього інших фінансових активів	2	150

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

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.

	PD	Валова балансова вартість 2025 р.	PD	Валова балансова вартість 2024 р.
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю				
- поточні	0,00	-	0,00	139
- прострочені менше ніж 7 днів та поточні нараховані доходи	0,29	2	0,00	5
- прострочені від 8 до 30 днів	12,50	-	12,50	7
- прострочені від 31 до 60 днів	13,61	-	18,52	-
- прострочені від 61 до 90 днів	13,61	-	18,52	-
- прострочені більше ніж 91 день	100,00	36	100,00	19
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву		38		170
Резерв під очікувані кредитні збитки		(36)		(20)
Усього інших фінансових активів		2		150

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

	2025 р.	2024 р.
1 січня	170	379
Нові інші фінансові активи	171	56
Інші фінансові активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(304)	(265)
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	1	-
31 грудня	38	170

Інші активи включають наступне:

	2025 рік	2024 рік
Інші передплачені податки	8 163	8 146
Попередня оплата за страхуванням, комунальні та інші послуги	3 671	3 355
Матеріали	1 870	218
Нерухоме майно	1 697	3 435
Передоплати за придбання основних засобів	309	717
Усього інших активів до вирахування резерву	15 710	15 871
Резерв під знецінення (Примітка 15)	(142)	(62)
Усього інших активів	15 568	15 809

Нерухоме майно статті «Інші активи» включає в себе вартість об'єктів нерухомого майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя та не відповідає критеріям визнання для категорій «Інвестиційна нерухомість» та «Необоротні активи, утримувані для продажу».

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Інші фінансові зобов'язання включають наступне:

	2025 рік	2024 рік
Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	848	735
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	63	48
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картами	-	5
Усього інших фінансових зобов'язань	911	788

Інші зобов'язання включають наступне:

	2025 рік	2024 рік
Нарахування за невикористаними відпустками та інші нарахування, пов'язані з заробітною платою	1 138	1 660
Кредиторська заборгованість за отриманими послугами	360	519
Доходи майбутніх періодів	164	174
Податки до сплати, крім податку на прибуток	76	53
Кредиторська заборгованість за платежами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	44	45
Інше	3	3
Усього інших зобов'язань	1 785	2 454

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

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

	Інші фінансові активи	Інші активи	Інші фінансові зобов'язання	Усього
На 31 грудня 2023 року	12	1	-	13
Нарахування / (відшкодування)	8	61	-	69
На 31 грудня 2024 року	20	62	-	82
Нарахування / (відшкодування)	20	80	-	100
Списання безнадійної заборгованості	(5)	-	-	(5)
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	1	-	-	1
На 31 грудня 2025 року	36	142	-	178

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2025 рік	2024 рік
Поточні рахунки		
- Фізичні особи	18 316	18 827
- Юридичні особи	108 078	116 340
Строкові кошти		
- Фізичні особи	7 600	6 945
- Юридичні особи	7 003	6 164
Усього коштів клієнтів	140 997	148 276

Станом на 31 грудня 2025 року кошти клієнтів у сумі 106 222 тис. грн. (75,34%) належали десяти найбільшим клієнтам (2024 р.: 85 872 тис. грн., або 57,91%).

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).

Станом на 31 грудня 2025 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:

	2025 рік	%	2024 рік	%
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	73 939	52,4	45 597	30,8
Фізичні особи	25 916	18,4	25 772	17,4
Торгівля	24 368	17,3	15 152	10,2
Нерезиденти-інвестори	7 409	5,3	13 065	8,8
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	2 277	1,6	33 366	22,5
Будівництво	2 323	1,6	3 870	2,6
Інше	4 765	3,4	11 454	7,7
Усього коштів клієнтів	140 997	100,0	148 276	100,0

17. Субординований борг

У березні 2025 року Банк отримав кошти на умовах субординованого боргу у розмірі 13 000 тис. грн. терміном на 8 років зі сплатою 8% відсотків річних.

18. Цінні папери власного боргу

В листопаді 2025 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку прийняла рішення про реєстрацію випуску іменних корпоративних облігацій серії А у кількості 34 000 шт, номінальною вартістю 1000 грн на загальну суму 34 000 тис. грн. Відсоткова ставка за облігаціями серії А встановлена в розмірі 0,01% (одна сота) відсотка річних. Дата початку погашення облігацій – 23.11.2045 р. Дата закінчення погашення облігацій – 30.11.2045 р.

	2025 рік	2024 рік
Корпоративні облігації	8 200	-
Неамортизований дисконт	(7 816)	-
Усього	384	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інакше)***19. Власний капітал**

За 2025 та 2024 роки не було змін у кількості випущених та повністю сплачених акцій Банку.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна кількість оголошених простих акцій становить 20 000 000 (2024 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 2025 та 2024 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 2023 року	1 054	2 913	3 967
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	-	2 796	2 796
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою інвестицій в боргові цінні папери	-	(699)	(699)
Результат переоцінки основних засобів	(45)	-	(45)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	11	-	11
На 31 грудня 2024 року	1 020	5 010	6 030
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	-	(3 439)	(3 439)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою інвестицій в боргові цінні папери	-	860	860
Результат переоцінки основних засобів	(60)	-	(60)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	15	-	15
На 31 грудня 2025 року	975	2 431	3 406

20. 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 таумачення, засновані на оцінці керівництва Банку. Керівництво Банку, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

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 було нараховане грошове зобов'язання на суму 12 445 тис. грн. та штрафних санкцій в розмірі 3 111 тис. грн. Банк у судовому порядку оскаржив це рішення. Наразі Головне Управління АПС у м. Києві подало касаційну скаргу. 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 непокриті акредитиви, що являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Покриті акредитиви розглядаються Банком як платіжні зобов'язання, які будуть виконуватись за рахунок коштів клієнтів. Відповідно, вони не підлягають під визначення зобов'язання з кредитування чи гарантії відповідно до МСФЗ 9.

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 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 2025 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 2025 та 2024 років майбутні мінімальні платежі за невідмовною орендою становили:

	2025 рік	2024 рік
До 1 року	1	1
Усього	1	1

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)***21. Процентні доходи та витрати**

Процентні доходи та витрати включають:

	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю	11 831	9 964
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю	33 164	31 129
Усього процентних доходів за ефективною процентною ставкою	44 995	41 093
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою вартістю	(7 084)	(3 460)
Усього процентних витрат за ефективною процентною ставкою	(7 084)	(3 460)
Чисті процентні доходи	37 911	37 633

22. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід включає:

	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Розрахунково-касові операції	5 318	3 351
Операції на валютному ринку	13	60
Операції з цінними паперами	260	348
Усього комісійних доходів	5 591	3 759
Розрахунково-касові операції	(6 762)	(5 030)
Операції з цінними паперами	(325)	(231)
Усього комісійних витрат	(7 087)	(5 261)
Чистий комісійний дохід	(1 496)	(1 502)

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

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

	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Надані кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	134	34
Усього чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	134	34

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)***24. Інші доходи**

Інші доходи включають:

	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Фінансова допомога	41 645	41 685
Прибуток від первісного визнання фінансових інструментів	7 821	-
Прибуток від вибуття активів на продаж та інших оборотних активів	6 116	19 715
Дохід від надання в користування банківських сейфів	372	369
Відновлення корисності необоротних та оборотних активів	-	135
Прибуток від вибуття основних засобів	-	105
Штрафні санкції	14	31
Інші доходи	164	8
Усього інші доходи	56 132	62 048

Фінансова допомога включає безповоротну фінансову допомогу від пов'язаної особи (компанії - резидента, спорідненої особи) у розмірі 22 645 тис. грн та від приватного інвестора (фізичної особи, що планує набуття істотної участі у банку) - 19 000 тис. грн (2024: 41 685 тис. грн та 0)

25. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Витрати на персонал	54 918	48 003
Внески на обов'язкове соціальне страхування	10 675	9 073
Усього витрати на персонал	65 593	57 076
Ремонт та обслуговування основних засобів	10 296	10 827
Витрати на телекомунікаційні послуги	3 360	2 856
Комунальні платежі за власне майно	2 217	2 113
Послуги центру обробки даних	1 854	1 568
Юридичні та консультаційні послуги	1 319	1 102
Охоронні послуги	963	714
Офісне приладдя	600	513
Членські внески	437	422
Послуги зв'язку	305	252
Операційні податки	239	208
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	195	177
Представницькі витрати	108	85
Витрати на оперативний лізинг*	51	88
Витрати на оцінку майна	42	28
Витрати по збору коштів	41	60
Страхування власного майна	26	25
Витрати на відрядження і супутні витрати	23	2
Інше	451	343
Усього інші операційні витрати	22 527	21 383

*Витрати на оперативний лізинг у 2025 році склалися з витрат оренди з низькою вартістю активу у розмірі 0 тис. грн. (2024: 38 тис. грн.) та за короткостроковою орендою у розмірі 51 тис. грн. (2024: 50 тис. грн.)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

26. 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, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), Службою управління ризиками і Службою комплаєнс-контролю і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Кредитний комітет

Кредитний комітет є постійно діючим комітетом, до сфери компетенції якого входить впровадження внутрішніх політик, визначених Правлінням, 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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, ураховуючи етичні норми; здійснює своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків органам управління Банку та іншим структурним підрозділам Банку.

Управління фінансового моніторингу

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

Система оцінки ризиків і розкриття інформації про ризики

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

визначає рівень ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно своєї бізнес-цілі та виконання стратегічних завдань.

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

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

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

Зниження ризику

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

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

Надмірна концентрація ризиків

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

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

Кредитний ризик

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- 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.

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 прогнозну 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

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 прогнозованою ймовірністю настання дефолту протягом усього строку дії інструмента за станом на дату первісного визнання. Для оцінки ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії інструмента за станом на дату первісного визнання здійснюються відповідні припущення. У випадку фінансових інструментів з високими кредитними рейтингами передбачається, що ймовірність настання дефолту з часом зростатиме. З іншого боку, для фінансових інструментів з низькими кредитними рейтингами передбачається, що ймовірність настання дефолту з часом буде знижуватися.

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

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 проєктного фінансування:

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

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику враховує прогнозні дані та проводиться щоквартально на рівні окремих угод для всіх портфелів нерозрібного бізнесу Банку. Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику враховує прогнозні дані та проводиться щомісячно на рівні окремих угод для всіх портфелів розрібного 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

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

Визначення дефолту

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

Кількісні критерії:

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

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 – продискontований добуток показників ймовірності дефолту (PD), розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD) та дисконт-фактора (D).

Ймовірність дефолту

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

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

Розмір збитку у випадку настання дефолту

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

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

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

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

Заборгованість під ризиком дефолту

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 входні 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.

Розрахунок

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

Прогнозна інформація

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

Ці економічні показники та їх вплив на показники ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту залежать від категорії. Також для цього процесу використовується експертні оцінки. Прогноз цих економічних даних («базовий економічний сценарій») здійснюється щороку та забезпечує крапку 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 наступного 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 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Концентрація за географічною ознакою

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

2025 р.				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 147	-	908	27 055
Кошти в інших банках	8 436	-	-	8 436
Кредити та заборгованість клієнтів	987	-	-	987
Інвестиції в цінні папери	279 743	-	-	279 743
Інші фінансові активи	2	-	-	2
	<u>315 315</u>	<u>-</u>	<u>908</u>	<u>316 223</u>
Зобов'язання:				
Кошти клієнтів	132 376	1 512	7 109	140 997
Цінні папери власного боргу	384	-	-	384
Субординований борг	13 071	-	-	13 071
Інші фінансові зобов'язання	911	-	-	911
	<u>146 742</u>	<u>1 512</u>	<u>7 109</u>	<u>155 363</u>
Чиста позиція	<u>168 573</u>	<u>(1 512)</u>	<u>(6 201)</u>	<u>160 859</u>
Договірні та умовні зобов'язання, чиста сума	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2024 р.				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 077	-	283	31 360
Кошти в інших банках	8 367	-	-	8 367
Кредити та заборгованість клієнтів	1 547	-	-	1 547
Інвестиції в цінні папери	285 184	-	-	285 184
Інші фінансові активи	145	-	5	150
	<u>326 320</u>	<u>-</u>	<u>288</u>	<u>326 608</u>
Зобов'язання:				
Кошти клієнтів	133 806	1 504	12 966	148 276
Інші фінансові зобов'язання	788	-	-	788
	<u>134 594</u>	<u>1 504</u>	<u>12 966</u>	<u>149 064</u>
Чиста позиція	<u>191 726</u>	<u>(1 504)</u>	<u>(12 678)</u>	<u>177 544</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 2025 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 28.

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

Управління ризиком короткострокової ліквідності

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

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

Управління ризиком структурної ліквідності

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

Аналіз сценаріїв при управлінні ризиком ліквідності

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

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

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

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

31 грудня 2025 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	138 550	2 635	-	-	141 185
Цінні папери власного боргу	-	-	3	397	400
Субординований борг	328	781	4 160	15 290	20 559
Інші фінансові зобов'язання	731	180	-	-	911
Усього	139 609	3 596	4 163	15 687	163 055
31 грудня 2024 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	146 598	1 808	-	-	148 406
Інші фінансові зобов'язання	609	175	4	-	788
Усього	147 207	1 983	4	-	149 194

Протягом 2025 року та у 2024 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 2025 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 зміни процентної ставки за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня 2025 та 2024 років. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на Звіт про прибутки і збитки.

	Станом на 31 грудня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Процентна ставка	Процентна ставка	Процентна ставка	Процентна ставка
	+1 %	-1 %	+1 %	-1 %
Чистий вплив на прибуток, при паралельній зміні кривої доходності	1 317	(1 317)	1 394	(1 394)
Чистий вплив на прибуток, при непаралельній зміні кривої доходності	3 928	(3 928)	3 960	(3 960)

Ринковий ризик

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. Банк розділяє свій ринковий ризик на ризик банківської книги та ризик торгової книги. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості.

Валютний ризик

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

Нижче представлена інформація про рівень валютного ризику Банку:

	Гривні	Долари США 1 долар США = 42,3878 гривні	Євро 1 євро = 49,8565 гривні	Інші іноземні валюти	Усього
31 грудня 2025 року					
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 587	7 626	11 187	1 655	27 055
Кошти в інших банках	0	8 436	-	-	8 436
Кредити та заборгованість клієнтів	359	628	-	-	987
Інвестиції в цінні папери	279 743	-	-	-	279 743
Інші фінансові активи	2	-	-	-	2
Усього непохідні фінансові активи	286 691	16 690	11 187	1 655	316 223
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти клієнтів	118 324	9 711	12 862	100	140 997
Цінні папери власного боргу	384	-	-	-	384
Субординований борг	13 071	-	-	-	13 071
Інші фінансові зобов'язання	341	-	-	570	911
Усього непохідні фінансові зобов'язання	132 120	9 711	12 862	670	155 363
Відкрита балансова позиція	154 571	6 979	(1 675)	985	

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2025 року та 2024 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 змінні 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, % 2025 р.	Вплив на прибуток та власний капітал 2025 р.	Збільшення валютного курсу, % 2024 р.	Вплив на прибуток та власний капітал 2024 р.
Долари США	10%	747	10%	637
Євро	10%	(167)	10%	(119)

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 2025 р.	Вплив на прибуток та власний капітал 2025 р.	Зменшення валютного курсу, % 2023 р.	Вплив на прибуток та власний капітал 2023 р.
Долари США	-10%	(747)	-10%	(637)
Євро	-10%	167	-10%	119

Операційний ризик

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

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.

27. 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 кожну зміну справедливої вартості кожного активу і зобов'язання із даними, отриманими з відкритих джерел інформації (верифікація майна), та робить висновок, чи є така зміна обґрунтованою. Періодично Банк і незалежні оцінювачі представляють результати оцінки службі внутрішнього аудиту і незалежним (зовнішнім) аудиторам Банку. При цьому глибоко критично аналізуються та подекуди дебатовуються основні припущення, які були використані при проведенні робіт із незалежної оцінки.

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

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

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

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

Ієрархія джерел справедливої вартості

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 2025 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	195 585	-	-	195 585
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	359	359
Основні засоби (будівлі)	-	24 984	-	24 984
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 692	-	20 363	27 055
Інвестиції в цінні папери	-	84 158	-	84 158
Кошти в інших банках	-	-	8 436	8 436
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	628	628
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти клієнтів	-	141 017	-	141 017
Цінні папери власного боргу	-	912	-	912
Субординований борг	-	9 316	-	9 316

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

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

У таблиці нижче 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:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

	2025 рік		2024 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 055	27 055	31 360	31 360
Кошти в інших банках	8 436	8 436	8 367	8 367
Інвестиції в цінні папери	84 158	84 158	93 034	93 034
Кредити та заборгованість клієнтів	628	628	1 266	1 266
Фінансові зобов'язання				
Кошти клієнтів	(140 997)	(141 017)	(148 276)	(148 264)
Цінні папери власного боргу	(384)	(912)	-	-
Субординований борг	(13 071)	(9 316)	-	-

Справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам, в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження НБУ ринок цих фінансових інструментів протягом 2025 та 2024 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 2025 та 2024 років балансова вартість таких кредитів складала 628 тисяч гривень та 1 266 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 2025 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 2025 року*

	Вартість забезпечення +15 %	Вартість забезпечення -15 %
Чистий вплив на прибуток, при зміні вартості забезпечення	41	(41)

*Станом на**31 грудня 2025 року*

	Ставка дисконтування +5 %	Ставка дисконтування -5 %
Чистий вплив на прибуток, при зміні ставки дисконтування	(3)	3

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 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

28. 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 26.

	2025 рік		
	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 055	-	27 055
Кошти в інших банках	8 436	-	8 436
Інвестиції в цінні папери	180 720	99 023	279 743
Кредити та заборгованість клієнтів	685	302	987
Інші фінансові активи	2	-	2
Усього	216 898	99 325	316 223
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	140 997	-	140 997
Цінні папери власного боргу	-	384	384
Субординований борг	68	13 003	13 071
Інші фінансові зобов'язання	911	-	911
Усього	141 976	13 387	155 363
Чиста сума	74 922	85 938	160 860

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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 2025 року незнижувальні залишки оцінювалися в 28 646 тис. грн., що складало 70% від суми мінімального обсягу коштів на поточних рахунках протягом звітного періоду (за підсумками роботи протягом 12 міс. 2024 р.: 28 207 тис. грн.).

29. 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:

	2025 рік				2024 рік			
	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	Підприємства під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк	Підприємства під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кошти в інших банках на 1 січня	-	-	-	-	-	5	-	-
Чисте зменшення / (збільшення) коштів в інших банках протягом року	-	-	-	-	-	(5)	-	-
Кошти в інших банках на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	-	-
Сформований резерв під кошти в інших банках	-	-	-	-	-	(1)	-	-
Інші зобов'язання на 1 січня	-	-	4	-	-	-	9	-
Чисте зменшення / (збільшення) інших зобов'язань протягом року	-	-	-	-	-	-	(5)	-
Інші зобов'язання на 31 грудня	-	-	4	-	-	-	4	-
Кошти клієнтів на 1 січня	6 110	204	2 911	39	225	10 281	1 784	113
Чисте зменшення / (збільшення) коштів клієнтів протягом року	(6 101)	(39)	254	128	5 885	(10 077)	1 127	(74)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	2025 рік				2024 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
Коншти клієнтів								
на 31 грудня	9	165	3 165	167	6 110	204	2 911	39
Комісійні доходи	201	2	45	12	247	2	47	5
Інші доходи	-	22 645	7	-	-	41 685	9	-

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:

	2025 рік	2024 рік
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	22 459	21 847
Відрахування на соціальне забезпечення	3 655	3 066
Усього виплат управлінському персоналу	26 114	24 913

Сума сформованого забезпечення на виплату щорічних оплачуваних відпусток та додаткових пільгових відпусток управлінському персоналу відповідно до чинного законодавства України станом на 31.12.2025 року становить 103 тис. грн. (2024 рік: 140 тис. грн.).

За 2025 рік додаткових виплат, що пов'язані з звільненням працівників Банку, в тому числі в зв'язку з скороченням персоналу не було.

30. Достатність капіталу

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення підтримання Банком на постійній основі величини капіталу в розмірі, достатньому для забезпечення його безперервної стабільної діяльності, забезпечення захисту вкладів, надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням усіх суттєвих ризиків, притаманних Банку. Для контролю за достатністю регулятивного капіталу Банк використовує нормативи, встановлені НБУ.

Банк визначає розмір регулятивного капіталу банку як суму розміру капіталу 1 рівня та розміру капіталу 2 рівня. Мінімальний розмір регулятивного капіталу становить 200 млн. грн.

Нормативи достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Нормативи достатності капіталу [норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1})] є найважливішими показниками діяльності банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності.

Норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) розраховується як відношення розміру регулятивного капіталу до сукупної експозиції під ризиком.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) для банків становить 10 відсотків від сукупної експозиції під ризиком.

Банк розраховує норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) як відношення розміру капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком.

Мінімальне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) становить 7,5 відсотка від сукупної експозиції під ризиком.

Банк розраховує норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) як відношення розміру основного капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком.

Мінімальне значення нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) становить 5,625 відсотка від сукупної експозиції під ризиком.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років показник достатності регулятивного капіталу Банку складав:

	2025 рік	2024 рік
Капітал 1 рівня (H_{K1})	198 361	211 700
Основний капітал 1 рівня (H_{OK1})	198 361	211 700
Капітал 2 рівня	13 071	-
Усього регулятивний капітал	211 432	211 700
Сукупна експозиція під ризиком	142 319	133 232
Норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK})	148,56%	158,90%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1})	139,38%	158,90%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1})	139,38%	158,90%

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

31. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2025 рік

	Найменування звітних сегментів		Всього
	Основний сегмент	Інші	
Процентні доходи	44 858	137	44 995
Комісійні доходи	407	5 184	5 591
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 505	-	1 505
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	134	134
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з			
- торгові операції	229	-	229
- курсові різниці	(220)	-	(220)
Інші доходи	7 821	48 310	56 131
Усього доходів	54 600	53 765	108 365
Процентні витрати	(5)	(7 079)	(7 084)
Резерви під знецінення процентних активів	-	125	125
Комісійні витрати	(325)	(6 762)	(7 087)
Витрати на персонал	(3 306)	(62 287)	(65 593)
Знос та амортизація	-	(5 489)	(5 489)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 197)	(20 330)	(22 527)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	(20)	(80)	(100)
Усього витрат	(5 853)	(101 902)	(107 755)
Усього прибутку/(збитку) сегменту	48 747	(48 137)	610
Витрати на податок на прибуток		13	13
Прибуток			623

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024 рік

	Найменування звітних сегментів		Всього
	Основний сегмент	Інші	
Процентні доходи	40 801	292	41 093
Комісійні доходи	539	3 220	3 759
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	34	34
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з			
- торгові операції	239	-	239
- курсові різниці	759	-	759
Інші доходи	-	62 048	62 048
Усього доходів	42 338	65 594	107 932
Процентні витрати	-	(3 460)	(3 460)
Резерви під знецінення процентних активів	-	14 322	14 322
Комісійні витрати	(231)	(5 030)	(5 261)
Витрати на персонал	(3 180)	(53 896)	(57 076)
Знос та амортизація	-	(7 304)	(7 304)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 892)	(19 491)	(21 383)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	(68)	(1)	(69)
Усього витрат	(5 371)	(74 860)	(80 231)
Усього прибутку/(збитку) сегменту	36 967	(9 266)	27 701
Витрати на податок на прибуток		(12 410)	(12 410)
Прибуток			15 291

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2025 року

	Найменування звітних сегментів		Всього
	<i>Основний сегмент</i>	<i>Інші</i>	
Активи сегментів	303 486	65 107	368 592
Зобов'язання сегментів	384	157 464	157 848

Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2024 року

	Найменування звітних сегментів		Всього
	<i>Основний сегмент</i>	<i>Інші</i>	
Активи сегментів	309 060	67 925	376 895
Зобов'язання сегментів	-	164 285	164 284

32. 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.

Цінні папери власного боргу

Розміщення облігацій згідно з рішенням про емісію облігацій закінчилося 26.01.2026 та розміщено 29 000 штук. Для подальшого продажу після початку обігу корпоративних облігацій (отримання постійного реєстраційного свідоцтва) залишилось 5 000 шт. власних облігацій Банку.

Договір з придбання 100% акцій АТ «БТА БАНК» (Україна) між АТ "БТА Банк" (Казахстан) та двома громадянами України наразі не завершено – тривають процедури погодження Національним банком України.

Інших суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності АТ «БТА БАНК» за 2025 рік, які можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвушко

Галина Грідіна

20 березня 2026 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БТА БАНК»**

**Звіт керівництва
(звіт про управління)**

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

Шановні клієнти та партнери!

2025 рік став для України часом продовження боротьби. У цих умовах АТ «БТА БАНК» (далі – Банк) зберіг головні пріоритети – безпеку співробітників та безперервність роботи. Ми й надалі забезпечуємо стабільність, дотримуючись вимог Національного банку України та впроваджуючи сучасні рішення для підтримки клієнтів.

Протягом цього року Банк продовжив розвивати резервні сценарії для критично важливих послуг, що дозволило нашим клієнтам отримувати доступ до банківських операцій без перебоїв. Ми постійно вдосконалювали умови обслуговування, враховуючи нові економічні та соціальні реалії.

Окремим напрямом діяльності став розвиток інформаційно-технологічної інфраструктури та систем дистанційного обслуговування. З метою реалізації миттєвих платежів системи електронних платежів НБУ у 2025 році Банком розроблено та впроваджено WEB-додаток системи дистанційного обслуговування для клієнтів – юридичних осіб. Паралельно триває робота над впровадженням мобільного застосунку для клієнтів – фізичних осіб, що дозволить забезпечити ще більш зручний та безпечний доступ до банківських послуг.

Команда Банку вкотре довела свою відданість справі – завдяки професіоналізму та стійкості ми змогли не лише вистояти, а й адаптуватися до викликів, підтверджуючи нашу надійність. Безперервне обслуговування 24/7 стало символом нашої відповідальності перед клієнтами.

Я висловлюю щирю вдячність кожному співробітнику АТ «БТА БАНК» за самовіддану працю та прагнення підтримувати стабільність у цей непростий час. Саме завдяки їхнім зусиллям Банк зберіг довіру клієнтів і зміцнив свої позиції на ринку.

Попри виклики, ми дивимося у майбутнє з упевненістю. Банк і надалі підтримуватиме свою команду, сприятиме відновленню економіки та створюватиме умови для зростання ділової активності. Ми прагнемо не лише зберегти досягнення, а й розширювати можливості для розвитку країни.

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!

Війна й надалі впливає на всі сфери життя, проте країна тримається завдяки незламності людей, підтримці міжнародних партнерів та стійкості економіки. Бізнес поступово адаптується до нових умов, знаходячи можливості для розвитку, а фінансова система залишається важливим елементом стабільності держави.

АТ «БТА БАНК» (далі – Банк) у 2025 році підтвердив свою надійність і здатність працювати в найскладніших умовах. Завдяки професіоналізму команди, підтримці акціонера та довірі клієнтів ми зберегли стабільність і продовжили виконання всіх зобов'язань. Рейтингова агенція «ІВІ-Рейтинг» вкотре підтвердила високий рівень надійності Банку. Ми й надалі беремо участь у ініціативі Національного банку України POWER BANKING, забезпечуючи безперебійну роботу відділень навіть у разі відключення електроенергії.

Пріоритетом для нас залишається стабільність банківських операцій та безпека клієнтів і співробітників. Ми забезпечуємо надійне обслуговування фізичних та юридичних осіб, швидко реагуючи на зміни та впроваджуючи сучасні рішення.

У 2025 році ми зробили важливий крок у розвитку інформаційно-технологічної інфраструктури та систем дистанційного обслуговування. Для клієнтів – юридичних осіб було розроблено та впроваджено WEB-додаток, що дозволяє здійснювати операції дистанційно та ефективно. Паралельно триває робота над створенням мобільного застосунку для клієнтів – фізичних осіб, який забезпечить зручний і безпечний доступ до банківських послуг у будь-який час.

Попри виклики, Банк завершив 2025 рік із прибутком 623 тис грн.

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

Ми впевнено дивимося у майбутнє, віримо в перемогу та відродження України. Разом ми зможемо подолати всі труднощі та закласти фундамент для економічного зростання й процвітання країни.

З повагою,

Євген Безвужко

Голова Правління АТ «БТА БАНК»

ЗМІСТ

ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ БАНКУ.

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

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

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

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

ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК

1. Оцінка діяльності Банку щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період.
2. Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей Банку.
3. Основні положення політики Банку з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності.
4. Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом Банку.
5. Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність Банку та які мають вплив на досягнення Банком стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив.
6. Основні положення політики Банку щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками.
7. Інформація щодо наявності у Банку зв'язків з іноземними державами зони ризику.

ДОДАТКИ

Додаток 1 Основні положення Звіту Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2025 рік;

Додаток 2 Основні положення Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за 2025 рік;

Додаток 3 Основні положення Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2025 рік;

Додаток 4 Основні положення Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БТА БАНК» за 2025 рік.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ БАНКУ

1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

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

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

Структура банківського сектору

Станом на 31.12.2025 в Україні надалі працювало 60 банків (-1 р/р). Наприкінці грудня створено новий АТ «Перехідний банк «ЮТЕ Банк» на базі визнаного неплатоспроможним АТ «РВС Банк», це перший випадок створення перехідного банку з 2015 року. 100% акцій ЮТЕ Банку належать естонській банківській групі Iute Group AS. У цілому за рік припинили діяльність два банки: вищезгаданий АТ «РВС Банк» у грудні та АТ «Банк Портал», який добровільно здав ліцензію у березні. Ураховуючи сукупну частку цих фінустанов – 0.05% від активів платоспроможних банків, їхній вихід з ринку не вплинув на банківський сектор. У 2025 році тривало зменшення частки чистих активів держбанків на 1.2 в. п. за рік до 52%. Частка коштів населення у держбанках зменшилася на 1.5 в. п. за рік. Скорочення часток держбанків пов'язане передусім зі жвавішим нарощуванням активів приватними та іноземними банками.

Перспективи та ризики банківського сектору

З початку 2026 року НБУ розпочав традиційну оцінку стійкості. Вона включатиме стрес-тестування 26 найбільших банків, на які припадає понад 90% активів банківської системи. Навесні НБУ оприлюднить методологію стрес-тесту. НБУ також продовжує запровадження регулятивних змін згідно з європейськими нормами. Відповідно до нещодавніх рішень банки мають до кінця жовтня цього року розробити внутрішні положення та до кінця лютого наступного року провести тестові розрахунки нормативу максимального розміру значної експозиції (LEX). З початку 2027 року фінансові установи розкриватимуть інформацію про управління ризиками у межах вимог Pillar III. Очікується, що із серпня 2026 року банки врахують рекомендації регулятора з інтеграції принципів сталого розвитку у систему корпоративного управління. Водночас НБУ удосконалив підходи до оцінки банками кредитного ризику відповідно до Стратегії з розвитку кредитування з метою сприяння подальшій кредитній експансії.

Макроекономічне середовище та ризики

Реальний ВВП України за 2025 рік зріс приблизно на 2,3% порівняно з 2024 роком, свідчать дані Мінекономіки. Номінальний ВВП за 2025 рік оцінюється МВФ у \$209,7 млрд. Економіка демонструвала адаптацію, але зростання стримувалося через безпекові ризики, дефіцит кадрів та ситуацію в енергетиці. Разом з цим економічне зростання підтримують аграрний сектор, транспорт і будівництво.

Протягом 2025 року економіка функціонувала в складних умовах відключень електроенергії, що послаблювало економічну активність як підприємств, так і споживачів. Проте, завдяки високому рівню адаптивності до складних умов і досвіду реагування на такі виклики, українська економіка продовжила зростання.

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

Інфляція в Україні за 2025 рік сповільнилася, досягнувши річного показника близько 8% (за даними на кінець 2025 року), що нижче прогнозованого рівня, завдяки заходам монетарної політики, надходженню на ринки нових вищих урожаїв, а також помірному ціновому тиску з боку країн – основних торговельних партнерів України (країн – ОТП).

Монетарна політика НБУ у 2025 році була спрямована на приборкування інфляції та забезпечення курсової стійкості, що включає підвищення облікової ставки (до ~15,5% у листопаді 2025) для захисту гривневих заощаджень. НБУ продовжує політику керованої гнучкості курсу та валютних інтервенцій, прогнозуючи зниження інфляції до рівня нижче 7%, при цьому вживаючи заходів для стимулювання кредитування.

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

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

2. Інформація про розвиток

Основні напрямки діяльності Банку

- Відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі рахунків умовного зберігання (ескроу).
- Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб.
- Казначейські операції.
- Розвиток інформаційно-технологічної інфраструктури та систем дистанційного обслуговування.

Основні продукти та послуги

- Казначейські послуги: інструменти валютного і грошового ринку, діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (брокерська діяльність, субброкерська діяльність, дилерська діяльність), депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи);

- Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- Розміщення залучених у вклади (депозити), коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;
- Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських і інших фінансових послуг.

Звіт про прибутки та збитки

	2025 рік	2024 рік	тис.грн. +/-
Процентні доходи	44 995	41 093	3 902
Процентні витрати	(7 084)	(3 460)	(3 624)
Чисті процентні доходи	37 911	37 633	278
Резерв під знецінення процентних активів	125	14 322	(14 197)
Чисті процентні доходи/(витрати) після знецінення процентних активів	38 036	51 955	(13 919)
Чистий комісійний (збиток)	(1 496)	(1 502)	6
Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 505	-	1 505
Дохід під час первісного визнання фінансових зобов'язань за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива	7 821	-	7 821
Інші доходи	48 454	63 080	(14 626)
Інший непроцентний дохід	57 780	63 080	(5 300)
Витрати на персонал	(65 593)	(57 076)	(8 517)
Знос та амортизація	(5 489)	(7 304)	1 815
Інші операційні витрати	(22 527)	(21 383)	(1 144)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	(101)	(69)	(32)
Інші непроцентні витрати	(93 710)	(85 832)	(7 878)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	610	27 701	(27 091)
Витрати з податку на прибуток	13	(12 410)	12 423
Прибуток за період	623	15 291	(14 668)

За підсумками 2025 року Банк отримав прибуток у сумі 0,6 млн грн. Чистий процентний дохід у порівнянні з попереднім роком збільшився на 0,3 млн грн або 1% та склав 37,9 млн грн. Чистий комісійний збиток залишився на рівні попереднього року та склав «-» 1,5 млн грн.

Банк отримав 1,5 млн грн доходу від продажу ОВДП та 7,8 млн грн. доходу від первісного визнання фінансових зобов'язань (облігацій власної емісії).

Інший дохід (враховуючи інший операційний дохід) та торговий результат зменшилися на 14,6 млн грн та склали 48,5 млн грн., в т.ч. 41.7 млн грн безповоротнв фінансова допомога та 6,1 млн грн. дохід від вибуття нерухомого майна.

Звіт про фінансовий стан

	2025 рік	2024 рік	(тис.грн.) +/-
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 055	31 360	(4 305)
Кошти в інших банках	8 436	8 367	69
Кредити та заборгованість клієнтів	987	1 547	(560)
Інвестиції в цінні папери	279 743	285 184	(5 441)
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 551	3 435	(1 884)
Основні засоби та нематеріальні активи	36 801	34 568	2 234
Інші активи	14 019	12 524	1 495
Усього активи	368 592	376 985	(8 393)
Кошти клієнтів, у т.ч.	140 997	148 276	(7 279)
<i>Поточні рахунки</i>	<i>126 394</i>	<i>135 167</i>	<i>(8 773)</i>
<i>Строкові кошти</i>	<i>14 603</i>	<i>13 109</i>	<i>1 494</i>
Субординований борг	13 071	-	13 071
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	11 642	(11 642)
Облігації, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю	384	-	384
Інші зобов'язання	3 396	4 367	(971)
Усього зобов'язання	157 848	164 285	(6 437)
Власний капітал	210 744	212 700	(1 956)
Усього зобов'язань та власного капіталу	368 592	376 985	(8 393)

Протягом звітного року Банком проводились розміщення вільних коштів у безризикові активи - в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ. Інвестиції у боргові цінні папери на кінець року склали 75,9% від загальних активів Банку або 279,7 млн грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року залучені кошти клієнтів склали 141 млн грн, зменшення коштів за рік на 7,3 млн грн в основному обумовлено зменшенням залишків на поточних рахунках юридичних осіб.

3 листопада 2025 року Банк розпочав розміщення облігацій власної емісії. Станом на 31.12.2025 розміщених облігацій (кількість облігацій, що обліковуються на рахунках власників) 8 200 штук на загальну суму 8,2 млн грн.

Ключові показники діяльності (показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни

протягом звітного періоду) викладені в Додатку 2 до Звіту керівництва (звіту про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Капітал і нормативи НБУ

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років показник достатності регулятивного капіталу Банку складав:

	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Капітал 1 рівня (Н _{к1})	198 362	211 700
Основний капітал 1 рівня (Н _{ок1})	198 362	211 700
Капітал 2 рівня	13 070	-
Усього регулятивний капітал	211 432	211 700
Сукупна експозиція під ризиком	142 319	133 232
Норматив достатності регулятивного капіталу (Н _{рк})	148,56%	158,90%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Н _{к1})	139,38%	158,90%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Н _{ок1})	139,38%	158,90%

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

Ліквідність

Станом на кінець дня 31.12.2025 кошти клієнтів у сумі 106,2 млн грн (75,34%) належали десяти найбільшим клієнтам (2024 р.: 85,9 млн грн, або 57,91%).

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.

Максимальний кінцевий строк погашення окремих облігацій – 29.11.2028, максимальна ефективна процентна ставка 20,72% річних у гривні; та депозитні сертифікати, емітовані НБУ, з кінцевим строком погашення до 27.03.2026 (в сумі 5 млн.грн) та ефективною процентною ставкою 20,4%.



Ліквідність	(тис. грн.)	
	2025 рік	2024 рік
Ліквідність	315 234	324 911
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 055	31 360
Кошти в інших банках	8 436	8 367
Інвестиції в боргові цінні папери	279 743	285 184
Зобов'язання	154 452	148 276
Кошти клієнтів	140 997	148 276
Субординований борг	13 071	-
Облігації, випущені банком, які обліковуються за амортизованою собівартістю	384	-
Ліквідність Банку, всього	160 782	176 635

Рейтинги

Впродовж 2025 року ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" підтвердило рейтинги надійності банківських вкладів та кредитний рейтинг Банку:

✓ Рішення №70-25/ДВ/ВТАВ 01-27ур від 20.08.2025 "Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів" Протокол Рейтингового комітету від 20.08.2025 №16.

Рівень кредитного рейтингу: 5 (відмінна надійність)

✓ Рішення №69-25/ФС/ВТАВ 01-27ур від 20.08.2025 "Про оновлення кредитного рейтингу" Протокол Рейтингового комітету від 20.08.2025 №16.

Рівень кредитного рейтингу: uaBBB (Результат оновлення – підвищення рейтингу зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку)

Прогноз рейтингу: позитивний

Членство в професійних об'єднаннях, асоціаціях та організаціях

Станом на 31 грудня 2025 року Банк є учасником/клієнтом низки професійних об'єднань, асоціацій та організацій, а саме:

- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів;
- ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»;
- Національного депозитарію України;
- Депозитарію Національного банку України;
- Депозитарної установи Національного банку України;
- ПАТ «Розрахунковий центр по обслуговуванню договорів на фінансових ринках»;
- Асоціації Української Національної Групи Членів та Користувачів 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;
- Афілійований учасник міжнародної платіжної системи MasterCard;
- Незалежної асоціації банків України.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду №38 від 20.08.2025).

Діяльність у сфері досліджень і розроблень

Досліджень та розроблень протягом 2025 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. 93,8% персоналу Банку мають вищу освіту першого (бакалаврського) та другого (магістерського) рівнів вищої освіти, 2,5% працівників здобувають вищу освіту та 3,7% працівників мають середню освіту (в тому числі середню спеціальну та середню технічну освіту). 92,6% 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 2025 році в Банку проводилось зовнішнє та внутрішнє навчання персоналу.

Коефіцієнт плинності кадрів за період 01.01.2025 - 31.12.2025 складає 6,3%, звільнень працівників за прогули та інші порушення трудової дисципліни, невідповідність займаній посаді, тощо у 2025 році в Банку не було. Банк прагне створювати комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки.

У 2025 році Банк зважено підходив до формування штату. Штатна чисельність працівників за 2025 рік збільшилась на 1 працівника з 80 осіб на початок року до 81 особи на кінець року. Банк забезпечений кваліфікованим банківським персоналом. Кваліфікація якого підтримується через:

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

Технологічні ресурси

Банк забезпечений достатньою кількістю банківського обладнання, комп'ютерної техніки та програмного забезпечення, потрібного для надання банківських та інших фінансових послуг, захисту інформації/документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та складання щоденного балансу і відповідної статистичної звітності, проведення розрахунків та участі в системі електронних платежів НБУ, що відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.

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

3. Вірогідні перспективи подальшого розвитку Банку

Керівництво та Акціонер мають намір і в подальшому підтримувати господарську діяльність Банку. На думку керівництва, попри непередбачуваність сценаріїв війни, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи:

- рівень достатності капіталу згідно з вимогами НБУ – 148,56% (2024 р.: 158,90%);
- наміри Акціонера і в подальшому підтримувати діяльність Банку;

- істотний рівень ліквідності (в т.ч. сформований за рахунок власних коштів Банку);
- низька частка активів з високим кредитним ризиком в активах Банку.

Стратегія діяльності та розвитку Банку на 2026-2028 роки, Бізнес-план розвитку Банку на 2026 рік та Бюджету Банку на 2026 рік (затверджені рішенням Наглядової ради 30.01.2026 р (Протокол №1) передбачає шляхи для поновлення його розвитку та активної діяльності, відповідно до основних напрямків діяльності Банку на період з 01.02.2026 р. по 31.12.2028 р.¹:

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

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2026 - 2028 роки та бюджету на 2026 рік, а саме незважаючи на воєнні дії в Україні продовжувати надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до отриманих від НБУ та НКЦПФР ліцензій.

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

Мета діяльності Банку: 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 Національним банком України 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 corp_upravl_2022.pdf \(btabank.ua\)](#)

Банк не застосовує інший кодекс корпоративного управління (кодекс корпоративного

¹ затверджених рішенням Єдиного Акціонера від 15.01.2026 р.

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 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)

Дата проведення	28.01.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: місце проведення: 050000, Казахстан, Медеуський район, Мікрорайон Самал-2, будинок 104, н.п. 8 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
1. Про визначення основних напрямів діяльності АТ «БТА БАНК» на період з 01.02.2025 по 31.12.2027.	1. Визначити та затвердити основні напрями діяльності АТ «БТА БАНК» на період з 01.02.2025 по 31.12.2027, викладені в Додатку 1 до цього рішення.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_28_01_2025.pdf
Дата проведення	31.03.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: місце проведення: 050000, Казахстан, Медеуський район, Мікрорайон Самал-2, будинок 104, н.п. 8

	електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
1. Щодо укладання договору з ТОВ про надання безповоротної фінансової допомоги.	1. У зв'язку з досягнутими домовленостями з Товариством з обмеженою відповідальністю щодо надання Банку безповоротної фінансової допомоги, надати згоду на укладення АТ «БТА БАНК» (Україна) договору про надання безповоротної фінансової допомоги, а саме: 1.1. ТОВ надасть Банку безповоротну фінансову допомогу, а саме передасть у власність Банку кошти у розмірі 6 000 000 (шість мільйонів) гривень 00 копійок шляхом безготівкового переказу (одним платежем або декількома платежами) на рахунок АТ «БТА БАНК» (Україна) не пізніше 10.04.2025 (включно). 2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» Безвужка Є.О. (особу, яка виконує обов'язки Голови Правління) підписати з ТОВ договір про надання безповоротної фінансової допомоги на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_31_03_2025.pdf
Дата проведення	11.04.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місце проведення: 050000, Казахстан, Медеуський район, Мікрорайон Самал-2, будинок 104, н.п. 8 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
1. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.	1. Прийняти до відома Звіт незалежного аудитора ТОВ «АФ «АКТИВ АУДИТ» щодо аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2024 року та висновки до нього. 2. Заходи за результатами розгляду Звіту незалежного аудитора ТОВ «АФ «АКТИВ АУДИТ» щодо аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2024 року не затверджувати.

2. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2024 рік та розподіл прибутку/затвердження порядку покриття збитків АТ «БТА БАНК».	1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БТА БАНК», що зазначені у фінансовій звітності АТ «БТА БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, у тому числі прибуток за 2024 рік у розмірі 15 290 415,49 грн. (п'ятнадцять мільйонів двісті дев'яносто тисяч чотириста п'ятнадцять гривень 49 копійок). 2. Прибуток, отриманий за підсумками діяльності АТ «БТА БАНК» за 2024 рік розподілити наступним чином: 1) на формування резервного фонду АТ «БТА БАНК» спрямувати 5% від чистого прибутку АТ «БТА БАНК», а саме: суму в розмірі 764 520,77 грн. (сімсот шістдесят чотири тисячі п'ятсот двадцять гривень 77 копійок); 2) на покриття збитків минулих років спрямувати 14 525 894,72 грн. (чотирнадцять мільйонів п'ятсот двадцять п'ять тисяч вісімсот дев'яносто чотири гривні 72 копійки). 3. Дивіденди за результатами діяльності АТ «БТА БАНК» за 2024 рік не нараховувати та не виплачувати.
3. Про розгляд Звіту Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.	1. Затвердити Звіт Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік. 2. За результатами розгляду Звіту Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік визнати діяльність Наглядової ради АТ «БТА БАНК» у 2024 році задовільною та такою, що відповідає основним напрямам діяльності АТ «БТА БАНК». Заходи з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради АТ «БТА БАНК» не вживати.
4. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК».	1. Визнати недоцільним внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК», затверджене рішенням єдиного акціонера АТ «БТА БАНК» від 19.04.2024.
5. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік.	1. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік.
6. Про затвердження Річного звіту АТ «БТА БАНК» (річної інформації емітента цінних паперів) за 2024 рік.	1. Затвердити Річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (14359845) за 2024 рік. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» Безвужко Є.О. (особу, яка виконує його обов'язки) підписати Річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (14359845) за 2024 рік.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_11_04_2025_1.pdf

Дата проведення	28.07.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місце проведення: 050000, Казахстан, Медеуський район, Мікрорайон Самал-2, будинок 104, н.п. 8 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
1. Щодо укладання договору з ТОВ «ІННОВІНГ» про надання безповоротної фінансової допомоги.	1. У зв'язку з досягнутими домовленостями з Товариством з обмеженою відповідальністю «ІННОВІНГ» (ЄДРПОУ 45069785) щодо надання Банку безповоротної фінансової допомоги, надати згоду на укладення АТ «БТА БАНК» (Україна) договору про надання безповоротної фінансової допомоги, а саме: 1.1. ТОВ «ІННОВІНГ» надасть Банку безповоротну фінансову допомогу, а саме передасть у власність Банку грошові кошти у розмірі 8 354 900 (вісім мільйонів триста п'ятдесят чотири тисячі дев'ятсот) гривень 00 копійок шляхом безготівкового переказу (одним платежем або декількома платежами) на рахунок АТ «БТА БАНК» (Україна) не пізніше 18.08.2025 (включно). 2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» Безвужка Є.О. (особу, яка виконує обов'язки Голови Правління) підписати з ТОВ «ІННОВІНГ» договір про надання безповоротної фінансової допомоги на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_28_07_2025.pdf
Дата проведення	18.08.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місце проведення: 050000, Казахстан, Медеуський район, Мікрорайон Самал-2, будинок 104, н.п. 8 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	

1. Щодо укладання договору з ТОВ «ІННОВІНГ» про надання безповоротної фінансової допомоги.	1. У зв'язку з досягнутими домовленостями з Товариством з обмеженою відповідальністю «ІННОВІНГ» (ЄДРПОУ 45069785) щодо надання Банку безповоротної фінансової допомоги, надати згоду на укладення АТ «БТА БАНК» (Україна) договору про надання безповоротної фінансової допомоги, а саме: 1.1. ТОВ «ІННОВІНГ» надасть Банку безповоротну фінансову допомогу, а саме передасть у власність Банку грошові кошти у розмірі 8 290 000 (вісім мільйонів двісті дев'яносто тисяч) гривень 00 копійок шляхом безготівкового переказу (одним платежем або декількома платежами) на рахунок АТ «БТА БАНК» (Україна) не пізніше 18.09.2025 (включно). 2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» Безвужка Є.О. (особу, яка виконує обов'язки Голови Правління) підписати з ТОВ «ІННОВІНГ» договір про надання безповоротної фінансової допомоги на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення.
URL-адреса загальних зборів:	протоколу http://btabank.ua/files/site/REA_vid_18_08_2025.pdf
Дата проведення	19.09.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місце проведення: 050000, Казахстан, Медеуський район, Мікрорайон Самал-2, будинок 104, н.п. 8 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	
1. Про розгляд висновків до Звіту незалежного практикуючого фахівця щодо огляду та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.	1. Прийняти до відома Звіт незалежного практикуючого фахівця щодо огляду та висновки до нього. 2. Заходи за результатами розгляду Звіту незалежного практикуючого фахівця щодо огляду не затверджувати.
URL-адреса загальних зборів:	протоколу http://btabank.ua/files/site/REA_vid_19_09_2025.pdf
Дата проведення	29.12.2025

Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місце проведення: 050000, Казахстан, Медеуський район, Мікрорайон Самал-2, будинок 104, н.п. 8 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання⁴¹	Загальні збори були проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення⁴²:	1. Про надання згоди на вчинення АТ «БТА БАНК» значних правочинів. 1. Надати згоду на вчинення АТ «БТА БАНК» в період з 01.01.2026 до 31.12.2026 (включно) значних правочинів, ринкова вартість предмета яких складає більше 25 відсотків вартості активів АТ «БТА БАНК» за даними останньої річної фінансової звітності, з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України на наступних умовах: - строк розміщення в депозитні сертифікати – не більше 31 (тридцяти одного) календарного дня; - процентна ставка – не менше 13% (тринадцяти відсотків) річних; - максимальна сума кожного з таких правочинів – не більше 300 (трьохсот) мільйонів гривень. 2. Уповноважити Голову Правління АТ «БТА БАНК» Євгена БЕЗВУШКА (особу, яка виконує його обов'язки): - укладати, підписувати всі договори, заявки та документи, необхідні для вчинення значних правочинів АТ «БТА БАНК», на умовах, викладених у цьому рішенні та здійснити всі дії, необхідні для реалізації цього рішення; - здійснити контроль щодо зміни розміру вартості активів АТ «БТА БАНК» за даними річної фінансової звітності за 2025 рік та за результатами контролю, у випадку необхідності, надати пропозиції щодо перегляду цього рішення.
URL-адреса загальних зборів:	протоколу http://btabank.ua/files/site/RJEA_vid_29_12_2025.pdf

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

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

Відповідно до ст. 60 ЗУ "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 зазначеного Закону щодо порядку скликання та

проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів, передбачені ст. 39 ЗУ "Про акціонерні товариства" та внутрішніми документами акціонерного товариства, здійснюються акціонером одноосібно. Рішення єдиного акціонера Банку оформлюються у формі письмового рішення.

Основною причиною скликання останніх позачергових зборів (прийняття рішення єдиним акціонером) було прийняття рішення про надання згоди на вчинення АТ «БТА БАНК» значних правочинів. Пропозиції з питань, розглянутих протягом 2025 року єдиним акціонером Банку, подавались Наглядовою радою Банку. У 2025 році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування не проводились. Чергових/позачергових зборів, що не відбулися в 2025 році, не було.

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

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

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

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

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

Персональний склад Наглядової ради та комітетів Наглядової ради

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

Персональний склад Наглядової ради Банку: Мухамед-Рахімов Алібек Уразович, Голова Наглядової ради (представник акціонера); Турсунов Арай Кудайбергенович, член Наглядової ради (представник акціонера); Дугашев Сахільжан Малікович, член Наглядової ради (представник акціонера); Бекєєв Тімур Мухтарович, незалежний член Наглядової ради; Ібраєв Алмас Камзінович, незалежний член Наглядової ради.

Протягом 2025 року змін у складі Наглядової ради Банку не було.

У Банку створено: Аудиторський комітет Наглядової ради Банку (далі також – Аудиторський комітет) та Комітет Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород (далі також – Комітет з призначень та винагород).

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

У 2025 році Аудиторський комітет виконував свої повноваження у складі:

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

У 2025 році Комітет з призначень та винагород виконував свої повноваження у складі:

1. Голова Комітету з призначень та винагород - Ібраєв Алмас Камзінович, незалежний член Наглядової ради;
2. Член Комітету з призначень та винагород - Мухамед-Рахімов Алібек Уразович, Голова Наглядової ради, представник єдиного акціонера Банку;
3. Член Комітету з призначень та винагород - Бекєнєв Тімур Мухтарович, незалежний член Наглядової ради.

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

Функції Наглядової ради передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Наглядова рада протягом 2025 року здійснювала діяльність в межах своїх функцій.

Протягом 2025 року Наглядова рада Банку приймала рішення, необхідні для забезпечення ефективної діяльності Банку, зокрема, щодо розгляду звітів Служби внутрішнього аудиту, звітів щодо профілю ризику Банку, звітів про управління та оцінку комплаєнс-ризиків Банку, звітів про результати моніторингу системи внутрішнього контролю Банку; виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами здійснення оцінки SREP; залучення коштів на умовах субординованого боргу та випуску облігацій власної емісії; затвердження внутрішніх нормативних документів Банку; здійснювала контроль за реалізацією Стратегії управління проблемними активами Банку, Стратегії діяльності та розвитку Банку, Бізнес-плану розвитку Банку, Бюджету Банку; здійснювала оцінку ефективності діяльності Правління та Наглядової ради Банку загалом і кожного їх члена окремо, підрозділів контролю, відповідності керівників Банку та керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам встановленим чинним законодавством України для відповідних посад, здійснювала нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та вирішувала інші питання, що належать до її компетенції.

Робота Наглядової ради в 2025 році організована відповідно до порядку встановленого Положенням про Наглядову раду Банку, згідно з річним планом засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування).

В 2025 році Наглядова рада приймала рішення переважно в порядку проведення заочних голосувань (опитувань), який передбачає можливість приймати рішення без забезпечення спільної присутності членів Наглядової ради і реалізується за допомогою використання електронної пошти, шляхом заповнення Головою та членами Наглядової ради бюлетеню для голосування, який містить питання порядку денного та проекти рішень з питань порядку денного, та направлення його секретарю Наглядової ради для оформлення протоколу рішень Наглядової ради. Разом з цим, в IV кварталі 2025 року відбулося чергове засідання Наглядової ради, проведене із забезпеченням спільної присутності її членів за допомогою засобів аудіовізуального зв'язку. Обговорення та проведення голосування з питань порядку денного

засідання проводилось таким чином, щоб з'ясувати дійсне волевиявлення всіх присутніх на засіданні членів Наглядової ради. Головуючий на засіданні заохочував та сприяв відкритому та критичному обговоренню питань.

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

Засідання/заочні голосування (опитування) Наглядової ради проводились не рідше одного разу на квартал: у I кварталі 2025 року було проведено 14 заочних голосувань (опитувань), в II кварталі - 9, в III кварталі - 13, в IV кварталі - 11 заочних голосувань (опитувань) та 1 засідання.

У 2025 році Наглядова рада активно працювала: оформлено 48 протоколів рішень, до порядку денного яких включено 161 питання.

Всі рішення Наглядової ради у 2025 році правомочні та прийняті повним складом Наглядової ради одноголосно. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів Наглядової ради відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників - відсутні.

В Банку формалізована процедура щорічної самооцінки членів Наглядової ради. Порядок проведення оцінки діяльності Наглядової ради передбачає процедуру щорічної самооцінки членів Наглядової ради. Порядок проведення оцінки діяльності Наглядової ради передбачає можливість розробки плану дій для підвищення ефективності роботи членів Наглядової ради та практик корпоративного управління.

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

Звіт Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2025 рік підготовлений з урахуванням вимог чинного законодавства України для розгляду і прийняття рішення за результатами його розгляду Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку після випуску цього звіту керівництва.

Повноваження комітетів Наглядової ради передбачені чинним законодавством України та положеннями Банку про відповідні комітети. Комітети протягом 2025 року здійснювали свою діяльність в межах своїх функцій.

Робота комітетів в 2025 році організована відповідно до порядку встановленого положеннями про відповідні комітети:

- проведення заочних голосувань (опитувань) комітетів відбувалось за ініціативою осіб визначених в положеннях про відповідні комітети, в т.ч. Правління Банку та керівників підрозділів контролю Банку, голови комітетів затверджували порядок денний заочних голосувань (опитувань), призначали дати початку та завершення голосування бюлетенями та підписували протоколи рішень прийнятих комітетами, здійснювали контроль за виконанням рішень прийнятих комітетами та здійснювали інші повноваження, визначені положеннями про відповідні комітети;

- заочні голосування (опитування) комітетів проводились не рідше одного разу на квартал:
 - Аудиторський комітет: I квартал - 4, II квартал – 5, III квартал – 7, IV квартал – 5;
 - Комітет з призначень та винагород: I квартал - 3, II квартал – 2, III квартал – 2, IV квартал – 2;
- комітети регулярно, відповідно до встановленої періодичності, звітували про результати своєї роботи перед Наглядовою радою, забезпечуючи таким чином прозорість та належний рівень інформування Ради.

У 2025 році комітети продемонстрували високий рівень узгодженості, ухвалюючи рішення одноголосно у повному складі.

Питання, розглянуті Аудиторським комітетом Наглядової ради АТ «БТА БАНК» у 2025 році, можна узагальнити за кількома основними напрямками:

- планування та організація роботи: затвердження Плану засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування) Аудиторського комітету на 2025 рік; попередній розгляд Положення про Аудиторський комітет (нова редакція); розгляд питань пов'язаних з проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- звітність та оцінка діяльності: попередній розгляд звітів Аудиторського комітету про результати роботи за II півріччя 2024 року та за I півріччя 2025 року; звіт про результати діяльності Банку за 2024 рік та за 3 місяці, 6 місяців, 9 місяців 2025 року; Річного звіту Банку за 2024 рік, Звіту Служби внутрішнього аудиту Банку про роботу та виконання річного плану аудиторських перевірок за 2024 рік, звітів про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) Служби внутрішнього аудиту Банку із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами перевірок (аудитів) здійснених в II-му півріччі 2024 року та в I-му півріччі 2025 року, звітів щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за II півріччя 2024 року та I півріччя 2025 року;
- аудиторські перевірки та висновки: попередній розгляд аудиторських звітів на теми: «Управління ризиками», «Оцінка ефективності процесу ІСААР», «Оцінка ефективності процесу ІЛААР», «Оцінка ефективності та достатності плану відновлення діяльності», «Система управління інформаційною безпекою», «Картковий бізнес, протидія шахрайству», «Управління комплаєнс-ризиком», аудиторських звітів та висновків аудиторських звітів за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік, Звіту ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01 січня 2025 року, висновків до Звіту незалежного практикуючого фахівця щодо огляду;
- стратегія, бізнес-план та бюджет: попередній розгляд питань про затвердження Стратегії діяльності та розвитку Банку на 2025-2027 роки, Бізнес-плану розвитку Банку на 2025 рік, Бюджету Банку на 2025 рік, Програми фінансування Банку (нова редакція), Бюджету Служби управління ризиками на 2025 рік (з 01.03.2025 по 31.12.2025), бюджетів Служби внутрішнього аудиту, комплаєнс-контролю та управління ризиками на 2026 рік, про внесення змін до штатного розпису Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік;
- якість внутрішнього аудиту: попередній розгляд питань про розгляд Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік та про оцінку якості роботи Служби внутрішнього аудиту за результатами діяльності у 2024 році, про затвердження Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік, Плану проведення аудиторських перевірок на 2026 рік;
- взаємодія з акціонером: про попередній розгляд питань про затвердження пропозицій та рекомендацій єдиному акціонеру Банку з питань, що виносяться на його розгляд відповідно до законодавства.

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

Питання, розглянуті Комітетом Наглядової ради АТ «БТА БАНК» з питань призначень та винагород у 2025 році, можна узагальнити за основними напрямками:

- планування та організація роботи: затвердження Плану засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом проведення заочного голосування (опитування) Комітету з питань призначень та винагород на 2025 рік;
- кадрові питання: попередній розгляд питань про звільнення та призначення головного комплаєнс-менеджера (ССО) – начальника Служби комплаєнс-контролю, про внесення змін до штатного розпису Служби комплаєнс-контролю, Служби управління ризиками, Служби корпоративного секретаря на 2026 рік, про внесення змін до умов трудових договорів з Головою та заступниками Голови правління;
- звіти та оцінка діяльності: попередній розгляд Звіту Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород про результати роботи за II півріччя 2024 року та I півріччя 2025 року; попередній розгляд звітів про діяльність Правління, Служби комплаєнс-контролю та Служби управління ризиками за 2024 рік, звітів про оцінку діяльності Правління та Наглядової ради за 2024 рік, Звіту Наглядової ради за 2024 рік;
- винагорода та кадрова політика: попередній розгляд питань про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради, попередній розгляд звітів про винагороду членів Наглядової ради і членів Правління та впливових осіб за 2024 рік, щодо формування кадрового резерву на керівні посади (Голова, заступники Голови правління, керівники підрозділів контролю);
- переліки та відповідність вимогам законодавства: попередній розгляд питань про затвердження Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку та Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, щодо перевірки відповідності керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту вимогам, установленим законодавством України для відповідних посад; щодо перевірки власників істотної участі, керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера на відповідність вимогам до ділової репутації, визначеним Положенням про ліцензування банків;
- взаємодія з акціонером: про попередній розгляд питань про затвердження пропозицій та рекомендацій єдиному акціонеру Банку з питань, що виносяться на його розгляд відповідно до законодавства.

Персональний склад Правління Банку

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

Персональний склад виконавчого органу: Євген Безвушко, Голова Правління; Олег Третяк, заступник Голови Правління (член Правління); Наталія Гайворон, заступник Голови Правління (член Правління).

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

Протягом звітнього року рішення Правління Банку приймалися у формі заочного голосування (опитування). На Правлінні Банку було розглянуто та прийнято рішення із 218 питань, що

зафіксовані у 65 протоколі. Персональний склад Правління протягом 2025 року не змінювався та становив 3 особи.

Серед найбільш поширених питань, які розглядались Правлінням в 2025 році були:

- розгляд та затвердження/схвалення внутрішніх документів Банку;
- звіти про виконання стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку, бюджету, Банку;
- звіти про стан виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- звіти про виконання Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами та про проведену роботу по проблемним активам;
- звітність Служби комплаєнс-контролю Банку;
- звітність Служби управління ризиками Банку;
- затвердження планів заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту за результатами проведених аудиторських перевірок;
- розгляд звітів структурних підрозділів Банку про стан виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту за результатами проведених аудиторських перевірок;
- затвердження Переліку пов'язаних із Банком осіб;
- встановлення граничних значень внутрішніх лімітів по ризиках;
- дотримання вимог НБУ щодо роботи банківської системи в період запровадження воєнного стану;
- виконання рекомендацій НБУ;
- дотримання вимог НБУ з питань діяльності банків України та банківських груп;
- розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати, емітовані НБУ;
- розгляд ряду питань щодо проведеного аналізу результатів діяльності та звітності;
- затвердження сценаріїв стрес-тестування фінансових ризиків АТ «БТА БАНК»;
- встановлення обмежень/лімітів клієнтам АТ «БТА БАНК» згідно з наданим переліком;
- фінансування проведення ремонтних робіт в АТ «БТА БАНК» і закупівлі банкомату для Відділення №1 АТ «БТА БАНК»;
- затвердження «Звіту за результатами оцінки ефективності функціонування СУІБ та вимірювання результативності захисних заходів»;
- заміна застарілого обладнання – програмно-апаратного комплексу, розгортання нового, налаштування системи, а також подовження ліцензії програмного забезпечення і надання технічної підтримки для сервера керування;
- закупівлі ліцензії на використання програмного забезпечення;
- 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 майна Банку;
- затвердження результатів щорічної інвентаризації активів і зобов'язань Банку.

Порядок роботи Правління Банку визначається Статутом та Положенням про Правління Банку. Правління Банку приймає рішення в порядку проведення засідань. В 2025 році Правління Банку приймало усі рішення в порядку проведення засідань у формі заочного голосування (опитування). Всі рішення прийняті Правлінням Банку у 2025 році правомочні. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів Правління Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та акціонерів - відсутні. Всі прийняті рішення належним чином зафіксовані у протоколах Правління Банку.

На виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (далі – Положення НБУ №64), використовувати право «вето» на рішення Правління

надано головному ризик-менеджеру (CRO) – начальнику Служби управління ризиками, головному комплаєнс-менеджеру (CCO) – начальнику Служби комплаєнс-контролю. Протягом звітнього року право «вето» не застосовувалось.

Основні положення Звіту Правління АТ «БТА БАНК» за 2025 рік наведені у Додатку 2 до цього Звіту керівництва (звіт про управління).

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

В Банку створені наступні комітети:

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

Персональний склад КК в період з 01.01.2025 до 31.12.2025 (включно) року становив 7 осіб: Голова КК – Олександра Антоненко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу); Заступник Голови КК – Євген Безвушко (Голова Правління); Член КК – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член КК – Наталія Гайворон (заступник Голови Правління); Член КК – Костянтин Мулик (директор Департаменту банківської безпеки); Член КК – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Член КК – Олеся Листопад (директор Юридичного департаменту).

Протягом звітнього року засідання КК проводились 40 разів у формі заочного голосування електронною поштою. На розгляд КК було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 55 питань. Серед найбільш поширених питань, які розглядалися КК були:

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

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

Порядок роботи КК Банку, в тому числі процедури, що застосовуються під час прийняття ним рішень, визначаються Положенням про Кредитний комітет Банку. Всі рішення прийняті на засіданнях КК Банку у 2025 році правомочні. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів КК Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників - відсутні. Всі прийняті рішення належним чином зафіксовані у протоколах КК Банку.

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

Персональний склад ТК протягом 2025 року не змінювався та становив 5 осіб:

Голова ТК – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Заступник Голови КК – Євген Безвушко (Голова Правління); Член ТК – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Член ТК – Галина Грідіна (Головний бухгалтер – директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності); Член ТК – Олександра Антоненко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу).

Впродовж звітнього періоду засідання ТК проводились 10 разів у формі заочного голосування (опитування). На розгляд ТК було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 11 питань. Серед найбільш поширених питань, які розглядалися ТК були:

- перегляд тарифів на послуги, що надає Банк для фізичних осіб;
- затвердження індивідуальних тарифів для клієнтів Банку, в тому числі за операціями з готівкою;
- затвердження тарифів на надання послуг банкам-кореспондентам та банкам-контрагентам.

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

Порядок роботи ТК Банку, в тому числі процедури, що застосовуються під час прийняття ним рішень, визначаються Положенням про Тарифний комітет Банку. Всі рішення прийняті на засіданнях ТК Банку у 2025 році правомочні. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів ТК Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників - відсутні. Всі прийняті рішення належним чином зафіксовані у протоколах ТК Банку.

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

Персональний склад КУАП протягом 2025 року не змінювався і в період з 01.01.2025 по 31.12.2025 (включно) року становив 5 осіб: Голова КУАП – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками); Заступник Голови КУАП - Ірина Німченко (начальник Казначейства); Член КУАП – Євген Безвушко (Голова Правління); Член КУАП – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член КУАП – Олександра Антоненко (директор Департаменту розвитку та підтримки бізнесу).

Протягом звітнього року засідання КУАП проводились 28 разів у формі заочного голосування електронною поштою. На розгляд КУАП було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 37 питань.

Серед найбільш поширених питань, які розглядалися КУАП, були:

- оцінка рівня та достатності капіталу, структури активів та пасивів, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкових ризиків;
- перегляд лімітів проведення операцій на міжбанківському та фондовому ринках;
- затвердження індивідуальних умов нарахування відсотків на залишок грошових коштів в національній валюті за поточними рахунками для клієнтів Банку.

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

Порядок роботи КУАП Банку, в тому числі процедури, що застосовуються під час прийняття ним рішень, визначаються Положенням про Комітет з питань управління активами та пасивами Банку. Всі рішення прийняті на засіданнях КУАП Банку у 2025 році правомочні. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів КУАП Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників - відсутні. Всі прийняті рішення належним чином зафіксовані у протоколах КУАП Банку.

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

Тендерний комітет протягом 2025 року засідань не проводив. Персональний склад комітету протягом 2025 року не змінювався і в період з 01.01.2025 по 31.12.2025 (включно) становив 7 осіб: Голова Тендерного комітету – Євген Безвушко (Голова Правління); Заступник Голови Тендерного комітету – Олег Третяк (заступник Голови Правління); Член Тендерного комітету – Олеся Листопад (директор Юридичного департаменту); Член Тендерного комітету – Олексій Філіпович (директор Департаменту інвестиційної нерухомості та господарської діяльності); Член Тендерного комітету – Костянтин Мулик (директор Департаменту банківської безпеки); Член Тендерного комітету – Олександр Довбиш (директор Департаменту інформаційних технологій); Член Тендерного комітету – Юрій Оборонов (головний ризик-менеджер (CRO) – начальник Служби управління ризиками).

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

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

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

Відповідно до Звіту про роботу Корпоративного секретаря Служби корпоративного секретаря АТ «БТА БАНК» за IV квартал 2025 року та за 2025 рік в цілому, який прийнято до відома рішенням Наглядової ради Банку від 30.01.2026 (протокол №1), корпоративним секретарем у 2025 році було проведено роботу щодо:

- розробки Плану засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом проведення заочного голосування (опитування) Наглядової ради Банку на 2025 рік;
- підготовки проекту Звіту про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2024 рік;
- надання у встановлені законодавством строки до НБУ анкет власників істотної участі в Банку на виконання вимог пунктів 305 та 305¹ Положення про ліцензування банків в рамках здійснення контролю НБУ за їх фінансовим та майновим станом;
- підготовки проектів рішень єдиного акціонера Банку, документів, матеріалів, необхідних для прийняття ним відповідних рішень;
- підготовки документів, інформаційних матеріалів, що подаються на розгляд Голови та членів Наглядової ради Банку для прийняття ними відповідних рішень, оформлення протоколів рішень Наглядової ради Банку;
- підготовки документів, інформаційних матеріалів, що подаються на розгляд Голови та членів комітетів Наглядової ради Банку для прийняття ними відповідних рішень, оформлення протоколів рішень комітетів Наглядової ради Банку;
- направлення листів та інформаційних матеріалів Голові та членам Наглядової ради Банку відповідно до доручень Голови Правління Банку та керівників підрозділів контролю Банку;

- підготовки Звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АТ «БТА БАНК» про результати роботи за II півріччя 2024 року, Звіту Аудиторського комітету Наглядової ради АТ «БТА БАНК» про результати роботи за I півріччя 2025 року;
- підготовки Звіту Комітету Наглядової ради АТ «БТА БАНК» з питань призначень та винагород про результати роботи за II півріччя 2024 року та I півріччя 2025 року;
- супроводження перевірки власників істотної участі в АТ «БТА БАНК», Голови та членів Наглядової ради Банку на відповідність вимогам щодо ділової репутації, визначеним Положенням про ліцензування банків, з урахуванням змін, затверджених Постановою №60 та забезпечення надання результатів такої перевірки Національному банку України у встановлені законодавством строки;
- супроводження внутрішньої перевірки відповідності керівників АТ «БТА БАНК», головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту вимогам, установленим законодавством України для відповідних посад та забезпечення надання результатів такої перевірки Національному банку України у встановлені законодавством строки;
- надання у встановлені законодавством строки до НБУ анкет власників істотної участі в Банку на виконання вимог пункту 300 Положення про ліцензування банків у зв'язку зі змінами відомостей, раніше наданих до НБУ в анкетах власників істотної участі в Банку;
- підготовки заяви та формування пакету документів щодо погодження Національним банком України декількох кандидатів на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) Банку;
- щоквартального анкетування Голови та членів Наглядової ради Банку на предмет виявлення пов'язаних з Банком осіб;
- актуалізації Положення про Аудиторський комітет Наглядової ради АТ «БТА БАНК», нової редакції Статуту АТ «БТА БАНК»;
- підготовки довідки про наглядову раду, яка подається в пакеті документів для отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу;
- оформлення документів та проведення погоджувальних/дозвільних процедур компетентними органами України, у зв'язку з виконанням членами Наглядової ради Банку своїх функцій, а саме: підготовка документів, пов'язаних із здійсненням Головою Наглядової ради Банку трудової діяльності на території України (продовження строку дії дозволу на працевлаштування, тимчасової посвідки на проживання);
- супроводження процедури отримання в Державній податковій службі України довідок про сплачений нерезидентами (членами Наглядової ради Банку) в Україні податок на прибуток (доходи) за ряд років та проставлення апостиля на зазначених довідках (всього 19 довідок);
- здійснення поточної діяльності Служби корпоративного секретаря, в тому числі надання консультацій, роз'яснень з питань корпоративного управління.

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

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

Протягом 2025 року забезпечено функціонування системи внутрішнього контролю, що спрямована на забезпечення ефективності здійснення операцій та захист від потенційних помилок, порушень, втрат та збитків; ефективності управління ризиками; повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, складання і надання

фінансової статистичної, управлінської та іншої звітності; запобігання шахрайству, конфліктам інтересів тощо.

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

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

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють та/або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

2) друга лінія захисту:

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

- Відповідальний працівник та Управління фінансового моніторингу забезпечують, зокрема запровадження належної системи внутрішнього контролю у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ), належного управління ризиками, зокрема, ризиком легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та впевненість керівників Банку, що впроваджені заходи забезпечують дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та функціонують належним чином;

3) третя лінія захисту - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю та управління ризиками, з урахуванням вимог НБУ².

Під час кожної аудиторської перевірки Службою внутрішнього аудиту, що є незалежним підрозділом та підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку, здійснюється перевірка та оцінка ефективності роботи системи внутрішнього контролю.

Результати проведених Службою внутрішнього аудиту аудиторських перевірок доводяться до керівників об'єктів аудиту, Аудиторського комітету Наглядової ради та Наглядової ради, а також Правління, головного ризик-менеджера (CRO) - начальника Служби управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера (CCO) - начальника Служби комплаєнс-контролю.

Опис основних характеристик системи управління ризиками

² Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затверджене постановою Правління НБУ від 10.05.2016 №311.

Система управління ризиками³ побудована з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів операцій, профілю ризику і відповідає таким принципам:

- ✓ ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- ✓ своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- ✓ структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- ✓ розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- ✓ усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- ✓ пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- ✓ незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання CRO, CCO, служби управління ризиками (СУР) та служба комплаєнс-контролю (СКК) своїх функцій;
- ✓ конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- ✓ 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 01.01.2026 налічується два іпотечних кредити, що надані фізичним особам, загальна заборгованість за якими складає 1,0 млн грн, сума резерву/уцінки згідно з МСФЗ за цими кредитами складає 0,024 млн грн. Кредити обслуговуються згідно із встановленими графіками і забезпечені нерухомістю, ринкова вартість якої значно перевищує залишок заборгованості і яка територіально розташована в м. Києві та на сьогоднішній день не зазнала жодних ушкоджень.

Обсяг непрацюючих активів в активах Банку, за якими Банк оцінює кредитний ризик згідно з Положенням НБУ №351⁴, станом на 01.01.2026 становить 0,82% або 2,6 млн грн, що не перевищує рекомендований НБУ поріг у 5% згідно з Положенням НБУ №97⁵ та показник ризик-апетиту щодо рівня непрацюючих активів згідно з Декларацією схильності до ризиків Банку.

³ Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року примітка 26 Управління фінансовими ризиками

⁴ Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351.

⁵ Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, що затверджене постановою Правління НБУ від 18.07.2019 № 97.

Протягом звітнього року Банк дотримувався встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів по кредитному ризику, а також дотримувався всіх пруденційних нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ.

Протягом звітнього періоду Банк не здійснював кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб, в т.ч. не проводив бездокументарні операції, а розміщував кошти лише в безризикові активи – депозитні сертифікати НБУ і ОВДП та здійснював операції з банками-контрагентами.

Ризик ліквідності

Протягом 2025 року ліквідність Банку залишалася на високому рівні для своєчасного виконання Банком усіх своїх зобов'язань. Протягом звітнього року високоліквідні/високоякісні необтяжені активи Банку (готівкові кошти та коррахунок в НБУ, коррахунки в банках-кореспондентах, державні цінні папери) складали більше 80% в загальних активах Банку та не менше ніж в 2 рази перевищували кошти клієнтів на поточних та депозитних рахунках, що свідчить про високий запас платоспроможності Банку. Протягом звітнього 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 коррахунку в НБУ.

Банк дотримувався встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів щодо ризику ліквідності.

Аналіз ресурсної бази Банку протягом звітнього року показує, що в 2025 році спостерігалась позитивна динаміка коштів фізичних осіб в національній валюті на 2,3 млн. грн. або 14,5% за рік, в той час, як валютні кошти фізичних осіб скоротились в дол. США на 42,7 тис. дол. США або 21,4% за рік, а в євро – на 11,94 тис. євро або 37,6% за рік (тенденція по скороченню валютних коштів фізичних осіб розпочалась після початку ведення військового стану в Україні в кінці лютого 2022 року). Середньоденні залишки по коштам корпоративних клієнтів протягом звітнього року, в середньому складали близько 100 млн. грн., при цьому Банк розміщував ці кошти в національній валюті в депозитні сертифікати НБУ.

Станом на 01.01.2026р. величина субординованого боргу Банку, що враховується в розрахунок регулятивного капіталу, становить 13,1 млн. грн. (дозвіл НБУ №24/1183-рк/БТ від 19.11.2025). Крім того, станом на звітню дату на балансі Банку обліковуються цінні папери власного боргу – іменні корпоративні облігації номінальною вартістю 8,2 млн. грн., по яким дисконт становить (-7,8) млн. грн., та які розміщені Банком під 0,01% річних в рамках отриманого дозволу НКЦПФР (лист №12/21/3206/Л01 від 14.11.2025р.) на реєстрацію випуску іменних корпоративних облігацій серії А на загальну суму 34,0 млн. грн., що дало можливість Банку станом на 01.01.2026р. отримати дохід в сумі 7,82 млн. грн. під час первісного визнання фінансових зобов'язань при розміщенні облігацій.

Щодо наявних концентрацій в зобов'язаннях Банку, протягом всього звітнього року в Банку були відсутні концентрації по коштах фізичних осіб (клієнти з залишками більше 10% в коштах фізичних осіб), а кошти найбільших корпоративних клієнтів (клієнти з залишками більше 10% в коштах корпоративних клієнтів) на кінець звітнього року склали 73,9 млн. грн. або 64,6%, що є прийнятною величиною. Щодо концентрації коштів десяти найбільших вкладників-фізичних осіб, в т.ч. пов'язаних контрагентів, та концентрації коштів пов'язаних з Банком осіб (інсайдерів) в зобов'язаннях Банку, вони знаходяться в рамках встановлених лімітів і становлять на звітню дату 15,12% або 23,87 млн. грн. (мах ліміті 50%) та 2,22% або 3,5 млн. грн. (мах ліміті 25%) відповідно.

Банк має додатній кумулятивний GAP (розрив ліквідності між активами та зобов'язаннями) зі строком погашення до одного року, який станом на кінець звітного року становить 88,0 млн. грн. (ліміт >0), що освідчить про низький рівень ризику ліквідності балансу Банку по строкам до погашення.

Протягом звітного року Банк мав достатній рівень внутрішньої економічної ліквідності в короткостроковому та довгостроковому періодах та достатній рівень внутрішньої нормативної ліквідності в короткостроковому та довгостроковому періодах згідно Звіту ILAAP⁶.

Процентний ризик банківської книги

Станом на 01.01.2026 чистий процентний дохід⁷ Банку склав 37,7 млн грн, а показники чистої процентної маржі та процентного спреда на кінець звітного року становили 14,80% та 12,54% відповідно. Оскільки фактично єдиним джерелом доходів Банку на даний час є процентні доходи від депозитних сертифікатів НБУ, здебільше «овернайт», та ОВДП, фінансовий результат Банку напряду залежить від дохідності по цих інструментах.

Починаючи з другої половини 2023 року, з метою хеджування процентного ризику банківської книги та фіксування поточної на той момент дохідності по ОВДП на рівні 19-20% річних на фоні падіння доходності по депозитним сертифікатам НБУ «овернайт» через зниження облікової ставки НБУ з 25% до 13,0% – з 14.06.2024р. (дохідність депозитних сертифікатів НБУ прив'язана до розміру облікової ставки НБУ), Банк активно розміщає кошти в довгострокові ОВДП, в т.ч. зі строком погашення більше двох років. Станом на 01.01.2026р. дохідність по депозитним сертифікатам НБУ «овернайт» складала 15,5% річних, на рівні облікової ставки НБУ, а середньозважена дохідність портфеля ОВДП станом на 01.01.2026р. знаходилась на рівні 19,27% річних. Станом на звітну дату балансова вартість ОВДП зі строком погашення більше року на балансі Банку складала 99,0 млн. грн. (50% від загального портфеля ОВДП).

Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів щодо процентного ризику і отримував максимально-можливий процентний дохід від вкладень в безризикові активи (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ).

Інвестиційний ризик і ризик зміни вартості нерухомості в портфелі Банку (ринковий ризик)

Протягом звітного року Банк залишався активним учасником фондового ринку України, його портфель цінних паперів (далі – ЦП) складався з ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ (в портфелі також є незначна кількість простих іменних акцій підприємств, які вже тривалий період є знеціненими і їх справедлива вартість дорівнює нулю). Станом на 01.01.2026р. балансова вартість ОВДП в портфелі Банку становила 195,6 млн. грн. або 53,1% в активах Банку, а об'єм депозитних сертифікатів НБУ становив 84,2 млн. грн. або 22,8% в активах Банку. По ЦП в портфелі Банку прибутковість є фіксованою, ринок активний, кредитний ризик згідно норм Положення НБУ №351 по ЦП, номінованих в гривні, є нульовим.

Протягом звітного року балансова вартість нерухомості в портфелі Банку (майно, що стягнуто Банком на підставі права заставодержателя) скоротилась з 3,4 до 1,7 млн. грн. за рахунок продажу об'єктів нерухомості в портфелі Банку. На балансі Банку залишається один

⁶ Звіт щодо процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP) в Банку.

⁷ З урахуванням витрат по Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

об'єкт, який оцінюється за ринковою вартістю (приватний будинок в Івано-Франківській обл.), та нерухоме майно на тимчасово-окупованих територіях та в зоні активних бойових дій, що уцінено до 1 грн. за кожний об'єкт.

Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів щодо інвестиційного ризику і ризику зміни вартості нерухомості в портфелі Банку.

Валютний ризик (ринковий ризик)

Протягом звітного року офіційний курс дол. США залишався відносно стабільним і коливався в межах 41,08-42,4 грн/\$, при цьому офіційний курс євро суттєво зріс на 7,8175 грн/€, до 49,8565 грн/€, що спровокувало значний попит з боку населення на готівковий євро. Враховуючи, що валютна позиція по євро, яка є другою за розміром в Банку і становить менше 1% регулятивного капіталу Банку, протягом звітного року була короткою (пасиви перевищували активи), за 2025 рік Банк отримав негативний результат від переоцінки валютної позиції в розмірі (-0,22) млн. грн., при цьому результат від торгівельних і комісійних операцій по валюті становив 0,23 млн грн, загальний результат по валюті – 0,1 млн грн.

Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених НБУ лімітів валютної позиції, та встановлених показників ризик-апетиту та внутрішніх лімітів щодо валютного ризику.

Операційний ризик та інші суттєві ризики

За звітний рік Банком було зафіксовано п'ять інцидентів операційного ризику, що були внесені до Базу інцидентів операційних та комплаєнс ризиків Банку, сума прямих втрат за цими інцидентами є нульовою, таким чином, вони не вплинули на загальний фінансовий результат Банку та рівень регулятивного капіталу Банку.

З метою зниження ймовірності/недопущення появи зафіксованих інцидентів в майбутньому, всі інциденти були ретельно проаналізовані, по ним були прийняті відповідні заходи, спрямовані на посилення внутрішнього контролю.

Протягом звітного періоду не фіксувались інциденти прояву ризику інформаційної безпеки та ризику інформаційно-комунікаційних технологій (ризик ICT), які б мали негативний вплив на роботу Банку.

Щодо впливу інших ризиків, в т.ч. по тих, що Банк визначає як інші суттєві ризики, в 2025 році фіксувався вплив стратегічного ризику на діяльність Банку через невиконання Банком у вересні-грудні 2025 року Стратегії діяльності та розвитку Банку на 2025-2027 роки (затверджена Наглядовою радою Банку 30.05.2025р., протокол №20), насамперед, щодо початку кредитування та обсягу коштів корпоративних клієнтів, у зв'язку із затримкою фінансування (процес розміщення цінних паперів власного боргу в розмірі 34,0 млн. грн. було відтерміновано через тривалий розгляд поданого пакету документів НКЦПФР (Комісією), оскільки у Комісії були питання до наданого Банком пакету документів). Наглядовою радою Банку 30.01.2026р. (протокол №1) було затверджено Стратегію діяльності та розвитку Банку на 2026-2028 роки та інші документи планування діяльності Банку, якими початок кредитування та суттєве збільшення обсягу клієнтських коштів переноситься на кінець 3-го кварталу 2026 року. При цьому зміни показників, які б свідчили про підвищення рівня інших ризиків, не зафіксовано.

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

Комплаєнс-ризик

Протягом звітнього року з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління комплаєнс – ризиком, робота Банку була спрямована на забезпечення відповідності (актуалізація) внутрішніх документів Банку вимогам законодавства; запобігання конфліктам інтересів, регулярний моніторинг повідомлень засобів масової інформації про Банк, дотримання всіма керівниками, співробітниками Банку внутрішніх документів Банку, забезпечення/підтримання високої культури управління комплаєнс-ризиком, включаючи навчання співробітників Банку, забезпечення дотримання норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, ведення бази подій комплаєнс-ризиків (вона спільна з операційним ризиком), здійснення аналізу накопиченої в ній інформації.

Основні ризики, що мали найбільший вплив на діяльність Банку у 2025 році - Стратегічний ризик - пов'язаний із невиконанням попередньої Стратегії діяльності та розвитку АТ «БТА БАНК» на 2025–2027 роки (затвердженої рішенням Наглядової ради від 30.05.2025, протокол №20).

Корпоративні цінності Банку мають велике значення у процесі своєчасного та відвертого обговорення проблем. У зв'язку з цим Банк заохочує працівників та дає їм змогу вільно повідомляти про порушення, не побоюючись разом із цим можливих наслідків. Система оперативного інформування включає механізм забезпечення захисту працівника. Повідомлення про порушення законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку, в тому числі про неприйнятну поведінку в Банку можна надсилати на електронну адресу compliance@btbank.ua.

З метою захисту прав споживачів фінансових послуг у Банку запроваджено механізм розгляду скарг, звернень клієнтів, в т.ч. громадян що регулюється відповідним внутрішнім документом.

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 2025 року Службою внутрішнього аудиту здійснені аудиторські перевірки з наступних питань: перевірка даних фінансової звітності за 2024 рік; управління ризиками; оцінка ефективності процесу ІСААР; оцінка ефективності процесу ІЛААР; оцінка ефективності та достатності плану відновлення діяльності; діяльність Відділення №1; управління комплаєнс-ризиками; фінансовий моніторинг.

За результатами оцінки Службою внутрішнього аудиту система внутрішнього контролю Банку ефективність системи внутрішнього контролю за 2025 рік, в цілому, як таку, що потребує вдосконалення.

На підставі та з врахуванням документів щодо здійснення внутрішньої оцінки ефективності діяльності Служби внутрішнього аудиту за 2025 рік Наглядова рада прийняла рішення

визнати діяльність Служби внутрішнього аудиту у 2025 році ефективною (протокол №1 від 30.01.2026).

5. Інформація про наявність затвердженої Декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень Декларації схильності до ризиків Банку

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

Декларація схильності до ризиків (затверджена рішенням Наглядової ради, протокол №15 від 07.04.2025) містить ключові показники ризик-апетиту - ті, що Банк вважає необхідними для визначення схильності до ризиків.

Декларація схильності до ризиків охоплює увесь спектр типів ризику:

- Кредитний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик банківської книги (далі – процентний ризик);
- Ринкові ризики;
- Операційні ризики (в т.ч. ризик інформаційно-комунікаційних технологій (ризик ІСТ) та ризик інформаційної безпеки);
- Інші суттєві ризики (в т.ч. стратегічний, юридичний, ризик репутації);
- Комплаєнс-ризик (в т.ч. ризик у сфері ПВК/ФТ).

При визначенні ризик-апетиту Банк проводить оцінку, наскільки встановлений ризик-апетит прийнятний у поточний період часу і наскільки він буде прийнятний у майбутньому, враховуючи:

- очікування Акціонеру Банку щодо рівня прибутковості;
- регуляторні стандарти;
- поточний і очікуваний в майбутньому обсяг операцій;
- поточну і очікувану в майбутньому структуру суттєвих ризиків;
- поточний і очікуваний в майбутньому рівень капіталу.

Банк встановлює показники ризик-апетиту до кожного з видів ризику, виходячи із специфіки діяльності Банку та стратегічних цілей. Крім того, виходячи з того, що в умовах воєнного стану є суттєва невизначеність щодо прогнозів майбутнього розвитку фінансового ринку та економіки України, Банк використовує експертне судження щодо визначення тих показників ризик-апетиту, що не нормовані законодавством НБУ.

Кредитний ризик

Банк визначає такі основні кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

- 1) максимальне зростання обсягу кредитного портфелю (далі - КП) у відсотках до його величини на початок року;
- 2) максимальний обсяг галузевої концентрації портфеля нових⁸ кредитів у відсотках до загального обсягу КП;

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;
- 4) максимальний обсяг портфеля кредитів за кредитними продуктами у відсотках до загального обсягу КП Банку;
- 5) максимальний обсяг портфеля незабезпечених кредитів до загального обсягу КП Банку (за виключенням несанкціонованого овердрафту по карткам та бездокументарних операцій, в т.ч. гарантій, щодо яких у Банку виникло зобов'язання);
- 6) максимальний обсяг заборгованості за одним боржником/контрагентом/групою пов'язаних контрагентів, зменшений на обсяг сформованого резерву, у відсотках до регулятивного капіталу Банку;
- 7) граничний обсяг зростання непрацюючих активів (далі - НПА) по КП по новим кредитам (у відсотках до КП);
- 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 ним своїх прав як заставодержателя.

При визначенні показників ризик-апетиту до кредитного ризику Банк враховував особливості власного кредитного портфеля, показники стратегії розвитку та нормативні вимоги НБУ щодо кредитного ризику.

Ризик ліквідності

Банк визначає такі основні кількісні показники ризик-апетиту до ризику ліквідності:

- 1) тривалість періоду повного і своєчасного виконання Банком своїх платіжних (розрахункових) зобов'язань під час стресової ситуації без залучення кредитів від НБУ для екстреної підтримки ліквідності;
- 2) обсяг високоякісних ліквідних активів, необхідний для екстреної підтримки ліквідності під час стресової ситуації.

Процентний ризик банківської книги

Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги:

- 1) обсяг максимального падіння місячної величини чистого процентного доходу Банку протягом наступних 12 місяців (у відсотках до регулятивного капіталу Банку);
- 2) обсяг максимального падіння економічної вартості капіталу Банку протягом наступних 12 місяців, спричинене падінням величини чистого процентного доходу Банку (у відсотках до регулятивного капіталу Банку);
- 3) чиста процентна маржа по активах, за якими Банк отримує процентний дохід.

Ринкові ризики

Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до ринкових ризиків:

- 1) максимальна величина очікуваних втрат для валютного ризику у відсотках до регулятивного капіталу Банку протягом наступних 12 місяців;

- 2) максимальна величина очікуваних втрат для інвестиційного ризику у відсотках до регулятивного капіталу Банку протягом наступних 12 місяців;
- 3) максимальна величина очікуваних втрат для ризику нерухомості та стягнутого майна в портфелі Банку у відсотках до регулятивного капіталу Банку протягом наступних 12 місяців;
- 4) ліміт валютної позиції по основних⁹ валютах Банку.

Операційний ризик та інші суттєві ризики

Банк визначає такий сукупний кількісний показник ризик-апетиту до цих ризиків:

- 1) максимальний очікуваний обсяг втрат від подій операційного ризику (в т.ч. ризику інформаційно-комунікаційних технологій (ризик ICT) та ризику інформаційної безпеки) у відсотках до регулятивного капіталу Банку протягом наступних 12 місяців;
- 2) максимальний очікуваний обсяг втрат від подій інших суттєвих ризиків у відсотках до регулятивного капіталу Банку протягом наступних 12 місяців.

Комплаєнс ризик

Банк визначає такий сукупний кількісний показник ризик-апетиту до цього ризику:

- 1) максимальний очікуваний обсяг втрат від подій комплаєнс ризику (в т.ч. ризику у сфері ПВК/ФТ) у відсотках до регулятивного капіталу Банку протягом наступних 12 місяців.

Агрегований ризик

Загальний ризик-апетит Банку до ризиків є агрегованим показником, що включає показники ризик-апетиту за кожним видом ризику Банку, що визначаються від регулятивного капіталу Банку, в т.ч. допустимий рівень ризику (Risk Capacity). Загальний ризик-апетит Банку до ризиків не повинен призводити до суттєвого зниження нормативу регулятивного капіталу, нормативів достатності капіталу, коефіцієнту леверіджу а також інших нормативів, нижче рівня, встановленого НБУ, та створювати загрозу для стабільної діяльності Банку та своєчасного виконання ним зобов'язань перед вкладниками.

6. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку, відносини з пов'язаними особами (у т.ч. акціонерами), дивіденди та дивідендна політика

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника	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	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---

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

	(власників) значного пакета акцій	влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	Акціонерне товариство "БТА Банк"	970140000241	100
2	Ракішев Кенес	-	100

Перелік власників істотної участі: Акціонерне товариство "БТА Банк" (Бізнес Ідентифікаційний Номер (БІН) 970140000241, 050000, м.Алмати, Медеуський район, мікрорайон Самал-2, б. 104, н.п. 8) володіє 100% (прямо), 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_010126_na_sajt.pdf.

Інформація про невідповідність власників істотної участі встановленим законодавством вимогам відсутня. Протягом 2025 року (14.01.2025) відбулися зміни в структурі власності Банку - в структурі власності АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан, реєстраційний номер 97014000241), якому належить 100% акцій АТ «БТА БАНК»:

- втрата статусу акціонера та, відповідно, опосередкованого власника АТ «БТА БАНК» (Україна) - ТОВ «Фінкрафт Груп» (Республіка Казахстан, реєстраційний номер 140540017565),

- набуття акцій АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) громадянином Республіки Казахстан - Ракішевим Кенесом Хамітулі, що в сукупності становить 100% участі в статутному капіталі (був і залишається власником 100% опосередкованої участі в Банку).

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 2025 року Банк проводив з пов'язаними особами міжбанківські операції та операції з розрахунково-касового та депозитарного обслуговування клієнтів, а також укладав правочини про надання Банку безповоротної фінансової допомоги.

Дивіденди та дивідендна політика

Порядок виплати дивідендів в Банку визначається чинним законодавством України та Статутом Банку. Дивідендна політика або інші документи Банку, що регулювали б політику розрахунку та виплати дивідендів, відсутні. Виплати дивідендів в звітному році не відбувалося.

7. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах акціонерів Банку

Відсутні будь які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах.

1. 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.

2. Інформація щодо керівників та посадових осіб, повноваження посадових осіб Банку, наявність структурних підрозділів

Інформація щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів

Євген Безвушко - Голова Правління Банку з лютого 2017 року. З листопада 2016 року виконував обов'язки заступника Голови Правління. До сфери управління Євгена Безвушка, окрім управління операційною діяльністю Банку, належать питання управління бізнесом та мережею Банку, юридичного забезпечення, банківської безпеки, управління персоналом, інформаційно-технічного забезпечення, господарської діяльності, документального забезпечення та валютного контролю. В банківській системі працює з 2012 року. Закінчив Хмельницький державний університет та Інститут післядипломної освіти Тернопільської академії народного господарства за спеціальністю: «Міжнародна інформація», «Менеджмент організацій». Кваліфікація: міжнародник-аналітик, перекладач, менеджер-економіст.

Євген Безвушко підвищував свою кваліфікацію за наступними напрямками:

- підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Організація банківської безпеки банку в умовах воєнного стану» (НЦПБПУ, 10.10.2025 Національний центр підготовки банківських працівників України);
- підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Ринок платіжних послуг в Україні. Особливості економічних моделей платіжних систем. Емісія та еквайринг платіжних інструментів» (НЦПБПУ, 18.12.2025);

Наталія Гайворон - Заступник Голови Правління Банку (Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу), працює в Банку з жовтня 2016 року. До сфери управління Гайворон Наталії належать питання фінансового моніторингу та управління проблемними активами. У банківській системі працює з лютого 2006 року. 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.

Наталія Гайворон о підвищувала свою кваліфікацію за наступними напрямками:

- підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Організація банківської безпеки банку в умовах воєнного стану» (НЦПБПУ, 10.10.2025 Національний центр підготовки банківських працівників України);
- підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Ринок платіжних послуг в Україні. Особливості економічних моделей платіжних систем. Емісія та еквайринг платіжних інструментів» (НЦПБПУ, 18.12.2025);

Олег Третяк - Заступник Голови Правління Банку, працює в Банку з 2006 року. До сфери управління Олега Третяка належать питання фінансів та операційної діяльності, також до компетенції Олега Третяка належить питання бюджетування Банку. У банківській системі працює з лютого 2004 року. Посаду заступника Голови Правління Банку обіймає з 2018 року. Олег Третяк закінчив Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана за спеціальністю "Економічна кібернетика". Кваліфікація - магістр економічної кібернетики та має вищу освіту¹⁰ у галузі управління та адміністрування за спеціальністю «Менеджмент» з освітньої програми "Управління інвестиційною діяльністю та міжнародними проектами" (магістр, диплом з відзнакою). У 2021 році отримав диплом ACCA: DipIFR(rus), в 2023 році пройшов курси дистанційного навчання "CIMA P1:

¹⁰ Національний університет біоресурсів і природокористування

Управління ефективністю операцій" та "CIMA P2: Управління ефективністю бізнесу" та у 2024 брав участь у практикумі "EU Inclusive Economy and Society: approaches, practices and principles" (Jean Monnet Module - № 101127466 – EPSEI – ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH)

Олег Третяк підвищував свою кваліфікацію за наступними напрямками:

- Впровадження ESG у щоденну діяльність українських банків. Інтеграція ESG у внутрішні процеси банку: "Довкілля", "Соціум", "Управління". ESG: Управління та фінансування, Інструменти. Рішення. Вплив (НАБУ, 15 – 19 вересня 2025 року);
- Казначейство та казначейські операції (НЦПБПУ, 24.09.2025);
- Програма підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Організація банківської безпеки банку в умовах воєнного стану» (НЦПБПУ, 10.10.2025)
- Програма підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Ринок платіжних послуг в Україні. Особливості економічних моделей платіжних систем. Емісія та еквайринг платіжних інструментів» (НЦПБПУ, 18.12.2025);

Галина Грідіна - Головний бухгалтер-директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності, працює в Банку з вересня 2016 року. У банківській системі працює з вересня 1996 року. Обіймала керівні посади в КБ "Фінанси та кредит", ТОВ Комерцбанк "Євробанк", ПАТ "ПЛАТИНУМ БАНК". Галина Грідіна закінчила Київський Національний Економічний Університет за спеціальністю інформаційні системи в менеджменті, кваліфікація: магістр з інформаційних систем та Університет економіки та права "Крок" за спеціальністю - фінанси, кваліфікація: спеціаліст з фінансів.

Галина Грідіна підвищувала свою кваліфікацію за напрямками: фінансова звітність за міжнародними стандартами та отримала «Diploma in International Financial Reporting» і «Certified International Professional Accountant».

Віта Марченко – начальник Служба внутрішнього аудиту, працює в Банку з квітня 2016 року. У банківській системі працює з липня 1995 року. Обіймала керівні посади в Національному банку України. Віта Марченко закінчила Київський університет ім. Тараса Шевченка за спеціальністю економіка, кваліфікація: економіст, викладач економічних дисциплін.

Віта Марченко постійно підвищує свою кваліфікацію за такими напрямками діяльності:

- функція внутрішнього аудиту в банках (2017 р., 2018 р., 2018 р., 2025 р.);
- аудит системи інформаційної безпеки (2021 р.);
- фінансовий моніторинг (2021 р., 2024 р.).

Тетяна Солов'єнко - Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря, працює в Банку з липня 2023 року. У банківській системі працює з липня 2000 року, в напрямку корпоративного управління - з 2016 року. Тетяна Солов'єнко закінчила Київський Національний Економічний Університет за спеціальністю - Банківська справа, кваліфікація: магістр з банківської справи.

Тетяна Солов'єнко щорічно підвищує кваліфікацію на фахових навчаннях корпоративних секретарів, також додатково пройшла навчання за темами:

- Цифровізація корпоративного управління: потреба сучасності та нові можливості. Концепція сервісу Board Management System"(2023 р.)
- Матриця профілю та оцінки органів управління (2025 р.)
- Перевірка ділової репутації власників і керівників банку: вимоги та практичні інструменти (2025 р.)

Повноваження Голови та членів Наглядової ради передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк має одне відділення, яке розташовано за адресою: м. Київ, вул. Д. Щербаківського, буд. 35.

Зміни в організаційній структурі

Протягом 2025 року в організаційній структурі Банку відбулись наступні зміни:

Рішенням Наглядової ради Банку від 07.02.2025 (протокол №4) затверджено організаційну структуру Банку в новій редакції, яка введена в дію з 03.02.2025 з такими змінами:

- внесено зміни в Організаційну структуру АТ «БТА БАНК» в зв'язку із звільненням Бехова Д. Ю. з посади головного комплаєнс-менеджера (ССО) - начальника Служби комплаєнс-контролю за власним бажанням 31.01.2025р. та покладанням з 03.02.2025р. виконання обов'язків за посадою на Буднецьку Т.П., заступника начальника Служби комплаєнс-контролю відповідно до рішення Наглядової ради від 30.01.2025р. (протокол №2);
- внесено зміни в Примітки до структури в частині визначення переліку ключових осіб Банку, до якого входить працівник, що обіймає посаду головного комплаєнс-менеджера (ССО) - начальника Служби комплаєнс-контролю.

Рішенням Наглядової ради Банку від 22.05.2025 (протокол №19) затверджено організаційну структуру Банку в новій редакції, в якій в Казначействі створено новий підрозділ – Відділ супроводження емісії власних цінних паперів, який безпосередньо буде здійснювати зазначені функції для забезпечення нового виду діяльності/надання нового виду фінансових послуг. Організаційну структуру введено в дію датою затвердження.

Рішенням Наглядової ради Банку від 30.06.2025 (протокол №23) затверджено організаційну структуру Банку в новій редакції, в якій відображено призначення Тетяни Буднецької на посаду головного комплаєнс-менеджера (ССО) - начальника Служби комплаєнс-контролю. Організаційну структуру введено в дію з 01.07.2025р.

Інформація щодо повноваження посадових осіб Банку

Повноваження Наглядової ради Банку, що належать до її виключної компетенції визначені Статутом Банку (http://btabank.ua/files/site/Statut_AT_BTA_BANK.pdf) та Положенням про Наглядову раду Банку (http://btabank.ua/files/site/Polozhennja_pro_NR_2023_fin.pdf).

Голова Наглядової ради Банку організовує роботу Наглядової ради Банку, зокрема: керує роботою Наглядової ради Банку; скликає засідання/ініціює проведення заочного голосування (опитування) Наглядової ради Банку, проводить засідання Наглядової ради Банку, головує на них; затверджує порядок денний засідань/заочних голосувань (опитувань), організовує ведення протоколів засідань/рішень, прийнятих в порядку заочного голосування (опитування); дає розпорядження корпоративному секретарю, контролює його роботу; надає слово для доповідей на засіданнях Наглядової ради Банку; ставить запитання під час обговорення доповідей на засіданнях Наглядової ради Банку; голосує з усіх питань порядку денного на засіданнях/бере участь в заочному голосуванні (опитуванні) Наглядової ради Банку; підписує протоколи засідань/рішень, прийнятих в порядку заочного голосування (опитування) Наглядової ради Банку; організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради Банку, вносить пропозиції щодо кандидатів до складу комітетів Ради, а також координує діяльність комітетів Ради, зв'язки комітетів Наглядової ради Банку між собою та з іншими органами управління та посадовими особами Банку; підписує трудовий договір (контракт) з Головою та членами Правління; здійснює інші повноваження і функції відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Банку.

Член Наглядової ради Банку має такі повноваження: у межах своєї компетенції сприяє виконанню Наглядовою радою Банку функцій; уносить пропозиції щодо вдосконалення

діяльності Наглядової ради Банку, ініціює розгляд актуальних питань діяльності Наглядової ради Банку в межах її повноважень; бере участь у роботі Наглядової ради Банку та її комітетів; надає підтвердження наявності поважних причин відсутності на засіданнях Наглядової ради Банку; здійснює інші повноваження відповідно до Положення про Наглядову раду Банку.

Статут Банку містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу та Голови Правління приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені Банку.

Голова Правління: здійснює керівництво діяльністю Банку та Правління Банку, несе персональну відповідальність за їх діяльність, за виконання покладених на Правління завдань, розподіляє обов'язки між заступниками Голови Правління, визначає їх функціональні повноваження і має право у межах своїх повноважень делегувати окремі повноваження заступникам Голови Правління. Голова Правління також має право: виносити на розгляд Наглядової ради Банку питання, що стосуються діяльності Банку, діяти без довіреності від імені Банку та представляти його інтереси у відносинах з усіма юридичними та фізичними особами в Україні та за її межами; підписувати від імені Банку документи, угоди, договори (в тому числі колективний договір), контракти, в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), позовні заяви, інші документи та укладати правочини в межах повноважень, визначених Статутом Банку, розпоряджатись майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

Голова Правління видає довіреності для здійснення дій від імені Банку, видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку та здійснює повний спектр функцій щодо роботи з персоналом Банку з урахуванням вимог, встановлених внутрішніми документами Банку та чинного законодавства (прийняття, звільнення, переведення, встановлення оплати праці, застосування заходів матеріального заохочення до працівників Банку та накладання на них стягнення тощо).

Заступники Голови Правління: здійснюють керівництво діяльністю структурних підрозділів, кураторами яких вони є, забезпечують виконання цими підрозділами покладених на них завдань та функцій, дотримання норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, що регулюють діяльність підпорядкованих їм структурних підрозділів, забезпечують підвищення професійної кваліфікації працівників цих підрозділів. Погоджують проекти розпорядчих та інших документів, що подаються на підпис Голові Правління Банку або на затвердження колегіальним органам Банку, візують їх. Надають консультації, методичну та практичну допомогу структурним підрозділам Банку з питань, віднесених до їх компетенції, беруть участь у зустрічах та переговорах, що проводяться за участю посадових осіб Банку.

Заступник Голови Правління, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Банку: забезпечує виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в тому числі належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу, що надасть можливість виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) та запобігати використанню послуг та продуктів Банку для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою; функціонування дієвої та своєчасної системи ескалації підозр та проблемних питань у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму; вживає заходів з постійного вдосконалення внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму. Розробляє та виносить на затвердження внутрішні документи з питань фінансового моніторингу в обсязі, необхідному для ефективного функціонування внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму та розуміння працівниками

Банку своїх обов'язків та повноважень у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, здійснює контроль їх виконання.

Забезпечує достатню інформованість та обізнаність членів Правління та Наглядової ради Банку щодо їх обов'язків у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, а також щодо притаманних ризик-профілю Банку ризиків протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму.

3. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради Банку

Інформація щодо розміру винагороди, форми виплати винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові відповідного органу управління Банку, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді

Винагорода членам Наглядової ради та Правління виплачувалась виключно в грошовій безготівковій формі.

Розмір винагороди за звітний рік членів Наглядової ради, Правління становить 6 754 тис. грн та 9 247 тис. грн відповідно. Невиплаченої відкладеної винагороди протягом 2025 року не було, відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплаченої протягом 2024 року, не було. Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників Банку у 2025 році становило у 3,0.

Виплачена винагорода є фіксованою частиною винагороди, змінна складова винагороди, в тому числі засобами матеріального стимулювання, а також винагорода негрошовими інструментами за результатами 2025 року не нараховувалась та не виплачувалась.

Виплати під час звільнення членів Наглядової ради у 2025 році здійснювались лише у вигляді фіксованої винагороди за відпрацьований час та компенсацій за невикористану відпустку. Додаткових виплат, пов'язаних зі звільненням, та/або прийняттям на роботу не здійснювалось. Зміни в складі Правління у 2025 році – відсутні.

Зміни фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду

Зміни фіксованої частини винагороди протягом 2025 року членам Правління та Наглядової ради не було.

Основні положення Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2025 рік та основні положення Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БТА БАНК» за 2025 рік викладені відповідно в Додатках 3,4 до цього Звіту керівництва (звіту про управління).

Виплата змінної частини винагороди протягом звітного періоду

Змінна частини винагороди протягом 2025 року членам Наглядової ради, членам Правління та впливовим особам не нараховувалась та не виплачувалась.

4. Основні положення політики щодо розкриття інформації Банком

Порядок розкриття інформації в Банку визначено чинним законодавством України та Принципами (кодексом) корпоративного управління АТ «БТА БАНК» (далі – Принципи), затвердженими рішенням єдиного акціонера АТ «БТА БАНК» від 19.08.2022 ([Printsipi korpr upravl 2022.pdf \(btabank.ua\)](#)). Банк має чітко визначену інформаційну політику, спрямовану на розкриття інформації шляхом її доведення до відома всіх

заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття виважених рішень, з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку про захист конфіденційної інформації, комерційної таємниці і банківської таємниці та захисту персональних даних.

Банк гарантує таємницю за операціями, рахунками та вкладками своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація про юридичних і фізичних осіб, що містить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до чинного законодавства України. Банк вчасно та доступними засобами (поширенням на сайті Банку, а також розміщенням у повідомленнях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники), розкриває повну та достовірну інформацію з усіх істотних питань, що стосуються діяльності Банку, з метою надання можливості користувачам інформації (акціонерам, кредиторам, клієнтам, потенційним інвесторам і таке інше) приймати виважені рішення.

Річний звіт Банку є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк. Річний звіт - це основний документ, в якому Банк може повідомити вкладникам, клієнтам, кредиторам, інвесторам, акціонерам та іншим зацікавленим особам інформацію про власну діяльність у минулому році.

До істотної інформації, яку Банк регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості та документи:

- річні звіти про діяльність Банку та його органів управління та контролю, відповідно до чинного законодавства України;
- річна фінансова звітність з відповідними висновками аудиторів за кожний рік та проміжну фінансову звітність;
- проміжні звіти Банку;
- Статут та внутрішні документи Банку, зокрема, Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Політика запобігання конфліктам інтересів, Положення про роботу зі зверненнями клієнтів, Положення про винагороду членів Наглядової ради, Принципи (кодекс) корпоративного управління, Кодекс поведінки (етики);
- дозволи і ліцензії на право надавати банківські послуги та послуги на ринку капіталів;
- отримання (зміну) рейтингу Банку;
- про структуру власності Банку та її ключових учасників;
- перелік посадових осіб Банку;
- перелік та вартість послуг, що надаються Банком;
- прийняті рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів, надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- інша інформація та документи, що підлягають розкриттю.

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.

Інформація про радників

Радники, які є емітентами чи особами, що надають забезпечення, додатково до регульованої інформації, та радники, які не є емітентами чи особами, що надають забезпечення, щорічно шляхами, визначеними пунктом 14 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами від 06.06.2023 № 608, — відсутні.

5. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» <https://croweac.com.ua/uk/> (надалі – ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА») складає 10 років;
- ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» надає аудиторські послуги Банку з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку вперше;
- протягом звітного року ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» здійснив огляд проміжної фінансової звітності Банку за період, що закінчився 30 червня 2025 року;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Протягом попередніх шести років обов'язковий аудит річної фінансової звітності здійснювало ТОВ «АФ «АКТИВ - АУДИТ».

Протягом звітного року відсутні стягнення, застосовані до ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» Аудиторською палатою України або ДУ «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю», та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Рішення про затвердження незалежного аудитора приймала Наглядова рада Банку. Фінансову звітність Банк готує відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК

1. Оцінка діяльності Банку щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період

АТ «БТА БАНК» є соціально відповідальною та надійною банківською установою із тривалою історією бізнесу.

Банк будує взаємовідносини з клієнтами та партнерами на принципах довіри, прозорості, взаємоповаги відповідно до загальних етичних норм і принципів корпоративної соціальної відповідальності та Кодексу поведінки (етики) АТ «БТА БАНК».

Сталий розвиток Банку передбачає прозорий бізнес, корпоративну соціальну відповідальність, дотримання принципів добросовісної конкуренції та корпоративної етики, високу якість продуктів та послуг.

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, повною мірою виконуючи свої зобов'язання перед акціонерами, клієнтами, партнерами, персоналом, забезпечуючи прозору фінансову діяльність і звітність та своєчасну сплату всіх податків.

В сучасному світі успіх будь-якої компанії, у тому числі і банківської установи, тісно пов'язаний з соціально-економічним розвитком країни, станом її навколишнього середовища. Загострення екологічних проблем, доводять необхідність удосконалення діяльності банків, у тому числі в частині управління екологічними та соціальними ризиками. Відповідно в таких умовах на світовому фінансовому ринку зростає увага фінансових інститутів до концепції

сталого розвитку, що знаходить свій прояв у підвищенні корпоративної соціальної та екологічної відповідальності провідних фінансових установ.

Соціальна відповідальність – це відповідальне ставлення Банку до свого продукту (послуги), працівників, споживачів, партнерів, акціонерів, активна соціальна позиція, яка полягає в гармонійному співіснуванні, взаємодії та постійному діалозі з представниками комерційного сектору і суспільства, державної влади, зацікавленими сторонами для ефективного сприяння рішенням гострих економічних, соціальних, гуманітарних та екологічних проблем.

До напрямків розвитку корпоративної соціальної відповідальності в Банку можна віднести: усунення гендерної дискримінації; догляд за безпритульними тваринами; баланс між роботою та сім'єю; полегшення виходу на роботу з відпустки по догляду за дитиною; підтримка здоров'я співробітників; відпустки при бажанні здійснювати волонтерську діяльність; програми стажування студентів; віддалена робота тощо. З позицій забезпечення активізації позитивного вкладу кожного працівника Банку у розвиток суспільства, варто відзначити що співробітники Банку є активними донорами та приймають участь у благодійних заходах, ціллю яких є сприяння розвитку безоплатного донорства крові. Банк активно виступає за економію води та паперу. Важливим аспектом також є політика Банку з енергозбереження. Банк проводить заміну растрових світильників з люмінесцентними лампами на світлодіодні світильники для зменшення витрат електроенергії на освітлення, підвищення його якості, зниження рівня забруднення навколишнього природного середовища. Банк дотримується принципів мінімізації впливу на навколишнє середовище. Так, продовж 2025 року Банк провів утилізацію непридатних необоротних матеріальних активів та основних засобів за допомогою ТОВ "Юреко" (компанія володіє сучасним високотехнологічним виробничим комплексом по обробці та знищенні (утилізації) відходів 1-4 класу небезпеки, що дозволяє екологічно безпечно знищувати відходи, які не можна утилізувати та захоронення на полігонах).

Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує 17 Цілей сталого розвитку ООН, інтегруючи їх у свої підходи до різноманітних щоденних викликів, з якими стикається.

2. Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей Банку

Банк відповідально ставиться до ведення бізнесу і враховує всі актуальні тренди управління сучасними компаніям, реагує на поточні виклики та потреби українського суспільства, одночасно діючи в інтересах майбутніх поколінь. Створюємо цінність для наших клієнтів та споживачів послуг у сталий 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 2025 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 КОМПЛАСНС - 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 - Збитки Банку внаслідок витоку критичної інформації - Переривання роботи критичного обладнання або процесів через відмову інформаційних систем	- Впровадження організаційних і технічних заходів для виявлення, категоризації, захисту та моніторингу безпеки конфіденційної інформації та персональних даних відповідно до Політики інформаційної безпеки Банку - Аналіз захищеності ІТ-ресурсів - Проведення аудитів на відповідність вимогам інформаційної безпеки - Реалізація комплексу заходів для безпечної віддаленої роботи - Організація навчання та перевірка навичок ІТ-користувачів щодо запобігання фішинговим атакам

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 вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, Кодексу поведінки (етики) АТ «БТА БАНК», а саме:

- в Банку поширюється культура поваги до керівників та працівників Банку. Керівникам та працівникам Банку надаються рівні можливості для професійного розвитку, реалізації трудових прав, розвитку професійного потенціалу. Керівництво Банку вживає заходів, спрямованих на охорону праці та здоров'я керівників та працівників Банку, створюючи необхідні умови для їх безпечних умов праці та підвищення соціального добробуту;
- в Банку не допускаються будь-які прояви дискримінації щодо керівників та працівників Банку за ознакою расової приналежності, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, чи будь-якими іншими ознаками під час прийому на роботу, оплати праці, просування по службі;
- основними критеріями для призначення керівників та працівників Банку на вищу посаду є їхні досягнення та здібності. Кожен працівник Банку має право висунути свою кандидатуру на вільні вакансії, що наявні в Банку, за умови відповідності кваліфікаційним вимогам;
- Банк у своїй діяльності не застосовує переслідування осіб будь-якого роду. Банк не використовує та не підтримує використання праці дітей, які не досягли встановленого трудовим законодавством мінімального віку, з якого допускається прийняття на роботу.

В Банку встановлюються норми тривалості робочого часу за календарем п'ятиденного робочого тижня, який не перевищує 40 годин на тиждень, з двома вихідними в суботу та неділю з обов'язковим дотриманням норм тривалості робочого часу.

Відповідно до вимог чинного законодавства України працівникам Банку надаються різні види відпусток, зокрема, щорічна відпустка (основана та додаткова за особливий характер праці), додаткова відпустка у зв'язку з навчанням, соціальні відпустки (зв'язку з вагітністю та пологами, відпустка для догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку, працівникам, які мають дітей, тощо), відпустки без збереження заробітної плати.

Працівники Банку підтримують здоровий спосіб життя долучаючись до зовнішніх та внутрішніх заходів, спрямованих на активний спосіб життя.

Відповідні заходи та відданість сталому розвитку є пріоритетними для Банку, особливо з урахуванням того, що у світі з'являються дедалі більш чіткі і дієві національні та міжнародні відповідні норми та правила.

4. Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які 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 № 63 від 18.12.2025 (рішення з п'ятого 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:

Перелік ключових стейкхолдерів	Обґрунтування впливу
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.	- Впливають через право голосу, визначення стратегічних напрямів, затвердження ключових рішень. - Їхня підтримка або відсутність довіри може визначати стабільність управління та доступ до капіталу.
2. Інвестори: особи або організації, які надають фінансування для діяльності Банку.	- Забезпечують фінансування, що прямо впливає на ліквідність та можливості розвитку. - Їхня оцінка ризиків та довіра до Банку визначають вартість та обсяг залучення ресурсів.
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.	- Формують стратегічні рішення, політику ризиків, корпоративну культуру. - Їхня компетентність та репутація впливають на довіру ринку та регулятора.
4. Працівники/персонал: люди, які працюють в Банку та залежать від його розвитку та успіху.	- Від їхньої мотивації та професійності залежить якість послуг, ефективність операцій та інноваційність. - Високий рівень залученості персоналу знижує операційні ризики.
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.	- Їхня довіра та задоволеність визначають обсяги розвитку бізнесу. - Негативний досвід клієнтів може призвести до втрати репутації та доходів.
6. Бізнес-партнери/постачальники: компанії та інші організації, які надають Банку різноманітні послуги/товари/продукти, зокрема, ІТ-технології.	- Забезпечують критично важливі послуги (ІТ, інфраструктура, консалтинг). - Надійність партнерів впливає на безперервність бізнес-процесів та якість сервісу.
7. Конкуренти: інші фінансові установи, з	Формують ринкове середовище,

якими Банк змагається за клієнтів та ринкові позиції.	змушують Банк адаптуватися, впроваджувати нові продукти та технології. • Їхня активність впливає на цінову політику та позиціонування Банку.
8. Наглядові/контролюючі/регулюючі/державні органи: органи, які регулюють діяльність банків фінансових установ і забезпечують дотримання встановлених правил і нормативів.	• Встановлюють нормативні вимоги, які визначають рамки діяльності. • Їхні рішення можуть обмежувати або розширювати можливості Банку.
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.	• Впливають на репутацію через медіа, соціальні мережі, громадські ініціативи. • Очікування щодо соціальної відповідальності та екологічної стійкості формують імідж Банку та його конкурентні переваги.

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 самотійно;
- 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. Інформація щодо наявності у Банку зв'язків з іноземними державами зони ризику

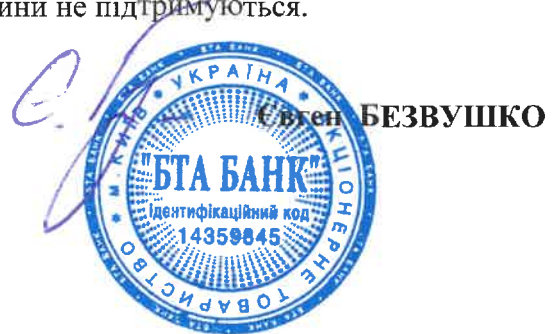
В структурі власності Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, та/або фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику, та/або юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Банк не має в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику та ділові відносини з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Також у Банка 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.

Голова Правління АТ «БТА БАНК»



Додаток 1

до Звіту керівництва (звіту про управління)
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЗВІТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК» ЗА 2025 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 2025 рік (далі – Звіт) підготовлений з урахуванням вимог чинного законодавства України для розгляду і прийняття рішення за результатами його розгляду Загальними зборами акціонерів (єдиним акціонером) Банку.

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу (колективної придатності Наглядової ради)

Рішенням єдиного акціонера Банку від 19.04.2024 затверджено кількісний та обрано персональний склад Наглядової ради.

Склад Наглядової ради Банку станом на 31 грудня 2025 року:

1. МУХАМЕД-РАХІМОВ Алібек, Голова Наглядової ради, представник єдиного акціонера;

2. ТУРСУНОВ Арай, член Наглядової ради, представник єдиного акціонера;

3. ДУГАШІЄВ Сахільжан, член Наглядової ради, представник єдиного акціонера;

4. ІБРАЄВ Алмас, незалежний член Наглядової ради;

5. БСКЕНЄВ Тімур, незалежний член Наглядової ради.

Протягом 2025 року змін в складі Наглядової ради не відбулось. Наглядова рада складається з п'яти членів, що відповідає вимогам чинного законодавства України. 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. Водночас, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень у 2024 році одного з незалежних членів (з незалежних від Банку причин), до складу Наглядової ради входять два незалежні члени. З метою дотримання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Статуту Банку щодо мінімальної кількості незалежних членів (не менше трьох осіб), Банк вживає всіх необхідних заходів для приведення складу Наглядової ради у відповідність до зазначених вимог.

Незалежні члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності, визначеним чинним законодавством України та Положенням про Наглядову раду Банку, відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття ними рішень.

Члени Наглядової ради не входять та не входили протягом звітного року до складу Правління Банку, а також не обіймали інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надавали послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору; не є керівниками, посадовими особами та/або членами наглядової ради чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.

Повноваження Наглядової ради, як колегіального органу управління Банку, визначені чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Наглядова рада протягом 2025 року не виходила за межі своїх повноважень.

В 2025 році Наглядова рада приймала рішення переважно в порядку проведення заочних голосувань (опитувань), який передбачає можливість приймати рішення без забезпечення спільної присутності членів Наглядової ради і реалізується за допомогою

використання електронної пошти, шляхом заповнення Головою та членами Наглядової ради бюлетеню для голосування, який містить питання порядку денного та проекти рішень з питань порядку денного, та направлення його секретарю Наглядової ради для оформлення протоколу рішень Наглядової ради.

Разом з цим, в IV кварталі 2025 року відбулося чергове засідання Наглядової ради, проведене із забезпеченням спільної присутності її членів за допомогою засобів аудіовізуального зв'язку. Обговорення та проведення голосування з питань порядку денного засідання проводилось таким чином, щоб з'ясувати дійсне волевиявлення всіх присутніх на засіданні членів Наглядової ради. Головуючий на засіданні заохочував та сприяв відкритому та критичному обговоренню питань.

Робота Наглядової ради організована відповідно до порядку встановленого Положенням про Наглядову раду Банку та згідно з річним планом засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом проведення заочного голосування (опитування). Проведення засідання/заочних голосувань (опитувань) Наглядової ради відбувалось за ініціативою осіб визначених Положенням про Наглядову раду Банку. Голова Наглядової ради затверджував порядок денний засідання/заочних голосувань (опитувань), призначав дату проведення засідання/початку та завершення голосування бюлетенями та підписував протоколи рішень прийнятих Наглядовою радою, а також здійснював контроль за їх виконанням.

Засідання/заочні голосування (опитування) Наглядової ради проводились не рідше одного разу на квартал: у I кварталі 2025 року було проведено 14 заочних голосувань (опитувань), в II кварталі - 9, в III кварталі - 13, в IV кварталі - 11 заочних голосувань (опитувань) та 1 засідання.

У 2025 році оформлено 48 протоколів рішень Наглядової ради, до порядку денного яких включено 161 питання. Аналіз виконання Банком рішень з цих питань підтверджує ефективність взаємодії Наглядової ради з Правлінням і підрозділами контролю Банку, а аналіз виконання рішень прийнятих єдиним акціонером Банку свідчить про ефективність взаємодії Наглядової ради з єдиним акціонером Банку.

Всі рішення Наглядової ради у 2025 році правомочні та прийняті повним складом Наглядової ради одноголосно, що демонструє високий рівень узгодженості. Рішення, від прийняття яких будь-хто з членів Наглядової ради відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників - відсутні.

Члени Наглядової ради оцінили склад, структуру та діяльність Наглядової ради як колегіального органу на рівні «добре», що свідчить про достатній рівень його функціонування.

Результати оцінки колективної придатності членів Наглядової ради свідчать про те, що знання, навички та досвід членів Наглядової ради є достатніми для прийняття відповідальних рішень в інтересах Банку; Наглядова рада має колективну придатність, яка дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку; колективна придатність членів Наглядової ради відповідає матриці профілю Наглядової ради Банку; члени Наглядової ради мають здатність спільно контролювати діяльність Правління Банку.

Узагальнені результати оцінки складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу (колективної придатності) свідчать про:

- відповідність складу та структури Наглядової ради (за винятком кількості незалежних членів), її повноважень, вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку;
- ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради; якість взаємодії Наглядової ради з єдиним акціонером Банку, Правлінням Банку і підрозділами контролю Банку; якість виконання прийнятих Наглядовою радою рішень;
- відповідність колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та

профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку та матриці профілю Наглядової ради, а також про здатність членів Наглядової ради спільно ефективно управляти та контролювати діяльність Правління Банку.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради та незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Упродовж 2025 року кожен член Наглядової ради та її комітетів належним чином виконував покладені на нього обов'язки, активно долучався до голосувань і своєчасно приймав рішення з питань, що належать до компетенції Наглядової ради та її комітетів, дотримуючись обов'язку лояльності та дбайливого ставлення.

За відсутності індивідуального розподілу функцій між членами Наглядової ради кожен із них здійснював діяльність у межах загальних повноважень Наглядової ради, забезпечуючи ефективність роботи органу управління.

За звітний період випадків неприйнятної поведінки членів Наглядової ради не зафіксовано. Жоден із членів Наглядової ради не повідомляв про випадки, що могли б призвести до виникнення конфлікту інтересів.

Діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб в інших юридичних особах та інша діяльність - оплачувана і безоплатна не створює конфлікту інтересів, не впливає на якість виконання ними функцій в Банку, сприяє більш ефективному виконанню обов'язків завдяки застосуванню професійних знань, навичок і досвіду, при цьому члени Наглядової ради мають достатньо часу для належного виконання своїх функцій в Банку.

Кожен незалежний член Наглядової ради відповідає критеріям незалежності, зокрема, жоден з них: 1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб; 2) не одержує зараз та не одержував протягом попередніх трьох років від банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує п'ять відсотків сукупного річного доходу за кожний із таких років; 3) не володіє (прямо або опосередковано) п'ятьма і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції, в юридичній особі, або є фізичною особою-підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; 4) не є зараз та не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб; 5) не є зараз та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги банку та/або афілійованим із ним юридичним особам; 6) не є зараз та не був протягом попередніх трьох років працівником банку та/або афілійованих із ним юридичних осіб; 7) не є акціонером банку та/або представником акціонера – власника контрольного пакета акцій банку в будь-яких цивільних відносинах; 8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради банку; 9) не є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1-8; 10) не мали місце випадки здійснення повноважень незалежного директора юридичної особи, керуючись інтересами інших, ніж така юридична особа, осіб, та/або за вказівкою органів управління, власників істотної участі такої юридичної особи (окрім вказівок, наданих в рішеннях загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) такої юридичної особи, прийнятих в порядку, визначеному законом); 11) не є та не був протягом попередніх трьох років власником істотної участі в банку та/або представником власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах; 12) не є одним із десяти найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку та/або представником одного з десяти найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності банку в будь-яких цивільних відносинах (якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток). Всі незалежні члени Наглядової ради володіють знаннями у сферах корпоративного управління та банківської діяльності в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді.

За результатами перевірки відповідності керівників Банку вимогам, установленим чинним законодавством України для відповідних посад, встановлено, що кожен член

Наглядової ради відповідав вимогам щодо їх професійної придатності, ознак наявності небездоганної ділової репутації у членів Наглядової ради виявлено не було, незалежні члени Наглядової ради відповідали встановленим законодавством України критеріям щодо їх незалежності та здійснювана ними діяльність забезпечувала прийняття Наглядовою радою рішень, спрямованих на захист інтересів Банку, його вкладників та кредиторів.

За результатами анкетування члени Наглядової ради засвідчили пріоритетність інтересів Банку, здатність приймати зважені рішення, незалежність суджень, регулярну участь у засіданнях/заочних голосуваннях (опитуваннях), належний рівень професійної компетентності незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради. Це свідчить про достатню ефективність діяльності кожного членів Наглядової ради та відповідність їх роботи принципам корпоративного управління.

Узагальнені результати оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради та незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради свідчать про:

- компетентність та ефективність кожного члена Наглядової ради, враховуючи інформацію про діяльність їх як посадових осіб в інших юридичних особах і іншу діяльність
- оплачувану і безоплатну, а також кількість засідань Наглядової ради та її комітетів, у яких кожен член Наглядової ради взяв участь і на яких він був відсутній;
- ефективність взаємодії між членами Наглядової ради;
- незалежність кожного з незалежних членів Наглядової ради;
- відповідність членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам з урахуванням ефективності їх роботи в Наглядовій раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та обачливого ставлення.

3. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження

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

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

У звітному періоді комітети приймали рішення в порядку проведення заочних голосувань (опитувань).

Склад Аудиторського комітету відповідає вимогам чинного законодавства України. До складу Аудиторського комітету входять три члени Наглядової ради. Більшість членів Аудиторського комітету є незалежними членами Наглядової ради. Голова Аудиторського комітету є незалежним членом Наглядової ради, не є Головою Наглядової ради та головою інших комітетів Наглядової ради.

Протягом 2025 року змін у складі Аудиторського комітету не відбулось. Аудиторський комітет виконував свої повноваження у складі:

1. Голова - БСКЕНСВ Тімур, незалежний член Наглядової ради;
2. Член Аудиторського комітету - ІБРАЄВ Алмас, незалежний член Наглядової ради;
3. Член Аудиторського комітету - ДУГАШСВ Сахільжан, член Наглядової ради, представник єдиного акціонера.

У 2025 році Аудиторський комітет розглянув 53 питання, за результатами їх розгляду оформлено 21 протокол рішень та підготовлено 51 рекомендацію Наглядовій раді.

Перелік основних питань, розглянутих Аудиторським комітетом у звітному періоді:

- планування та організація роботи: затвердження Плану засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування) Аудиторського комітету на 2025 рік; попередній розгляд Положення про Аудиторський комітет (нова редакція); розгляд

питань пов'язаних з проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;

- звітність та оцінка діяльності: попередній розгляд звітів Аудиторського комітету про результати роботи за II півріччя 2024 року та за I півріччя 2025 року; звітів про результати діяльності Банку за 2024 рік та за 3 місяці, 6 місяців, 9 місяців 2025 року; Річного звіту Банку за 2024 рік, Звіту Служби внутрішнього аудиту Банку про роботу та виконання річного плану аудиторських перевірок за 2024 рік, звітів про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) Служби внутрішнього аудиту Банку із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами перевірок (аудитів) здійснених в II-му півріччі 2024 року та в I-му півріччі 2025 року, звітів щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за II півріччя 2024 року та I півріччя 2025 року;

- аудиторські перевірки та висновки: попередній розгляд аудиторських звітів на теми: «Управління ризиками», «Оцінка ефективності процесу ІСААР», «Оцінка ефективності процесу ІЛААР», «Оцінка ефективності та достатності плану відновлення діяльності», «Система управління інформаційною безпекою», «Картковий бізнес, протидія шахрайству», «Управління комплаєнс-ризиком», аудиторських звітів та висновків аудиторських звітів за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік, Звіту ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01 січня 2025 року, висновків до Звіту незалежного практикуючого фахівця щодо огляду;

- стратегія, бізнес-план та бюджет: попередній розгляд питань про затвердження Стратегії діяльності та розвитку Банку на 2025-2027 роки, Бізнес-плану розвитку Банку на 2025 рік, Бюджету Банку на 2025 рік, Програми фінансування Банку (нова редакція), Бюджету Служби управління ризиками на 2025 рік (з 01.03.2025 по 31.12.2025), бюджетів Служби внутрішнього аудиту, комплаєнс-контролю та управління ризиками на 2026 рік, про внесення змін до штатного розпису Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік;

- якість внутрішнього аудиту: попередній розгляд питань про розгляд Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік та про оцінку якості роботи Служби внутрішнього аудиту за результатами діяльності у 2024 році, про затвердження Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік, Плану проведення аудиторських перевірок на 2026 рік;

- взаємодія з акціонером: про попередній розгляд питань про затвердження пропозицій та рекомендацій єдиному акціонеру Банку з питань, що виносяться на його розгляд відповідно до законодавства.

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

Склад Комітету з призначень та винагород відповідає вимогам чинного законодавства України. До складу Комітету з призначень та винагород входять три члени Наглядової ради. Більшість членів Комітету з призначень та винагород є незалежними членами Наглядової ради. Голова Комітету з призначень та винагород є незалежним членом Наглядової ради та не є головою інших комітетів Наглядової ради.

Протягом 2025 року змін у складі Комітету з призначень та винагород не відбулось. Комітет з призначень та винагород виконував свої повноваження у складі:

1. Голова Комітету з призначень та винагород - ІБРАЄВ Алмас, незалежний член Наглядової ради;

2. Член Комітету з призначень та винагород - БЕКЕНСВ Тімур, незалежний член Наглядової ради;

3. Член Комітету з призначень та винагород - МУХАМЕД-РАХІМОВ Алібек, Голова Наглядової ради, представник єдиного акціонера.

У 2025 році Комітет з призначень та винагород розглянув 35 питань, за результатами їх розгляду оформлено 9 протоколів рішень та підготовлено 34 рекомендації Наглядовій раді.

Перелік основних питань, розглянутих Комітетом з призначень та винагород у звітному періоді:

- планування та організація роботи: затвердження Плану засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом проведення заочного голосування (опитування) Комітету з питань призначень та винагород на 2025 рік;

- кадрові питання: попередній розгляд питань про звільнення та призначення головного комплаєнс-менеджера (ССО) – начальника Служби комплаєнс-контролю, про внесення змін до штатного розпису Служби комплаєнс-контролю, Служби управління ризиками, Служби корпоративного секретаря на 2026 рік, про внесення змін до умов трудових договорів з Головою та заступниками Голови правління;

- звіти та оцінка діяльності: попередній розгляд Звіту Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород про результати роботи за II півріччя 2024 року та I півріччя 2025 року; попередній розгляд звітів про діяльність Правління, Служби комплаєнс-контролю та Служби управління ризиками за 2024 рік, звітів про оцінку діяльності Правління та Наглядової ради за 2024 рік, Звіту Наглядової ради за 2024 рік;

- винагорода та кадрова політика: попередній розгляд питань про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради, попередній розгляд звітів про винагороду членів Наглядової ради і членів Правління та впливових осіб за 2024 рік, щодо формування кадрового резерву на керівні посади (Голова, заступники Голови правління, керівники підрозділів контролю);

- переліки та відповідність вимогам законодавства: попередній розгляд питань про затвердження Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку та Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, щодо перевірки відповідності керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту вимогам, установленим законодавством України для відповідних посад; щодо перевірки власників істотної участі, керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера на відповідність вимогам до ділової репутації, визначеним Положенням про ліцензування банків;

- взаємодія з акціонером: про попередній розгляд питань про затвердження пропозицій та рекомендацій єдиному акціонеру Банку з питань, що виносяться на його розгляд відповідно до законодавства.

Повноваження комітетів передбачені чинним законодавством України та положеннями про відповідні комітети. У звітному періоді Положення про Аудиторський комітет було оновлено відповідно до вимог чинного законодавства України. Комітети протягом 2025 року не виходили за межі своїх повноважень.

Робота комітетів в 2025 році організована відповідно до порядку встановленого положеннями про відповідні комітети:

- проведення заочних голосувань (опитувань) комітетів відбувалось за ініціативою осіб визначених в положеннях про відповідні комітети, в т.ч. Правління Банку та керівників підрозділів контролю Банку, голови комітетів затверджували порядок денний заочних голосувань (опитувань), призначали дати початку та завершення голосування бюлетенями та підписували протоколи рішень прийнятих комітетами, здійснювали контроль за виконанням рішень прийнятих комітетами та здійснювали інші повноваження, визначені положеннями про відповідні комітети;

- заочні голосування (опитування) комітетів проводились не рідше одного разу на квартал:

• Аудиторський комітет: I квартал - 4, II квартал – 5, III квартал – 7, IV квартал – 5;

• Комітет з призначень та винагород: I квартал - 3, II квартал – 2, III квартал – 2, IV квартал – 2;

- комітети регулярно, відповідно до встановленої періодичності, звітували про результати своєї роботи перед Наглядовою радою, забезпечуючи таким чином прозорість та належний рівень інформування Ради.

У 2025 році комітети продемонстрували високий рівень узгодженості, ухвалюючи рішення одноголосно у повному складі.

У звітному періоді Наглядова рада приймала рішення з питань, попередньо розглянутих комітетами, виключно на підставі та в межах рекомендацій комітетів, оформлених відповідними проектами рішень Наглядової ради. Моніторинг виконання прийнятих комітетами рішень свідчить про їх вчасну і повну реалізацію.

Члени Наглядової ради оцінили діяльність комітетів у 2025 році на «відмінно».

Узагальнені результати оцінки компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради свідчать про:

- відповідність складу та структури комітетів Наглядової ради, їх повноважень вимогам законодавства; компетентність та ефективність виконання функцій і повноважень кожним комітетом Наглядової ради;

- ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради, якість їх взаємодії з Наглядовою радою, Правлінням Банку і підрозділами контролю Банку; якість виконання прийнятих комітетами Наглядової ради рішень.

4. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей та організації корпоративного управління, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку

В своїй діяльності Банк керується Принципами (кодексом) корпоративного управління АТ «БТА БАНК», затвердженим рішенням єдиного акціонера Банку від 19.08.2022 та розміщеним на вебсайті Банку.

Затверджена організаційна структура Банку дозволяє забезпечувати ефективну організацію корпоративного управління Банку, системи внутрішнього контролю Банку та управління ризиками.

При здійсненні заходів з внутрішнього контролю та управління ризиками Банк дотримується моделі трьох ліній захисту. Наглядовою радою забезпечено належний контроль за функціонуванням системи внутрішнього контролю Банку шляхом розгляду результатів моніторингу системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої лінії захисту та оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеною третьою лінією захисту.

Протягом 2025 року Наглядова рада Банку, діючи в межах повноважень, передбачених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, приймала рішення, необхідні для забезпечення ефективної діяльності Банку, зокрема, щодо розгляду звітів Служби внутрішнього аудиту, звітів щодо профілю ризику Банку, звітів про управління та оцінку комплаєнс-ризиків Банку, звітів про результати моніторингу системи внутрішнього контролю Банку; виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами здійснення оцінки SREP; залучення коштів на умовах субординованого боргу та випуску облігацій власної емісії; затвердження внутрішніх нормативних документів Банку; здійснювала контроль за реалізацією Стратегії управління проблемними активами Банку, Стратегії діяльності та розвитку Банку, Бізнес-плану розвитку Банку, Бюджету Банку; здійснювала оцінку ефективності діяльності Правління та Наглядової ради Банку загалом і кожного їх члена окремо, підрозділів контролю, відповідності керівників Банку та керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам встановленим чинним законодавством України для відповідних посад, здійснювала нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами та вирішувала інші питання, що належать до її компетенції.

В 2025 році перед Наглядовою радою стояли наступні цілі:

- виконання Наглядовою радою функцій в межах повноважень, передбачених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку - статус виконання: виконано.

- виконання (в межах необхідності) Наглядовою радою інших функцій, що віднесені до її компетенції або рекомендовані до виконання Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління в банках України, що схвалені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (зі змінами) - статус виконання: виконано.

Діяльність Наглядової ради у 2025 році зумовила ряд змін у фінансово-господарській діяльності Банку, зокрема, завдяки прийнятим рішенням та здійсненому контролю, а саме:

- Банк забезпечив безперервність надання банківських та інших фінансових послуг відповідно до ліцензій, незважаючи на воєнні дії в Україні;
- реалізовано політику управління активами, що передбачала інвестування у державні цінні папери (ОВДП) та депозитні сертифікати Національного банку України, що забезпечило стабільний дохід та зниження ризиків;
- за результатами звітного року Банк отримав прибуток та досягнув низки ключових показників, визначених у Стратегії та Бізнес-плані розвитку Банку;
- ліквідність Банку підтримувалася на високому рівні, що дозволило своєчасно виконувати всі зобов'язання перед клієнтами та партнерами;
- найважливішими змінами у структурі фінансування стали залучення коштів на умовах субординованого боргу та випуск облігацій власної емісії, що сприяло зміцненню капіталу, підвищенню фінансової стійкості та розширенню можливостей для подальшої діяльності Банку.

Члени Наглядової ради оцінили організацію корпоративного управління в Банку та виконання Наглядовою радою поставлених цілей у 2025 році на «відмінно».

Узагальнені результати оцінки виконання Наглядовою радою поставлених цілей та організації корпоративного управління свідчать про:

- досягнення Наглядовою радою поставлених цілей, в тому числі щодо реалізації Банком Стратегії та Бізнес-плану Банку;
- відповідність організації корпоративного управління в Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

З урахуванням викладеного вище, Наглядова рада рекомендує єдиному акціонеру Банку затвердити цей звіт Наглядової ради за 2025 рік та визнати роботу Наглядової ради Банку задовільною та такою, що відповідає основним напрямкам діяльності Банку, заходи з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради АТ «БТА БАНК» не вживати.

Додаток 2

до Звіту керівництва (звіту про управління) за
рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БТА БАНК»**

Основні положення Звіту Правління
За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ОЦІНКА СКЛАДУ, СТРУКТУРИ ТА ДІЯЛЬНОСТІ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ

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

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

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

Протягом звітного року рішення Правління Банку оформлювались 65 (шістдесят п'ять) разів, всі вони були у формі заочного голосування (опитування). На розгляд Правлінню Банку було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 218 (двісті вісімнадцять) питань. Персональний склад Правління Банку протягом 2025 року не змінювався:

- Євген Безвушко, Голова Правління;
- Олег Третяк, заступник Голови Правління;
- Наталія Гайворон, заступник Голови Правління.

Серед найбільш поширених питань, які розглядались Правлінням в 2025 році були:

1. розгляд та затвердження/схвалення нових/нових редакцій внутрішніх документів Банку;
2. звіт про результати діяльності АТ «БТА БАНК»;
3. звіти про стан виконання банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
4. звіти про виконання Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами та про проведену роботу по проблемним активам;
5. звітність Служби комплаєнс-контролю Банку;
6. звітність Служби управління ризиками Банку;
7. затвердження планів заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» за результатами відповідно проведених аудиторських перевірок в Банку;
8. розгляд звітів структурних підрозділів Банку про стан виконання рекомендацій, наданих Службою внутрішнього аудиту АТ «БТА БАНК» за результатами відповідно проведених аудиторських перевірок в Банку;
9. затвердження Переліку пов'язаних із АТ «БТА БАНК» осіб;
10. здійснення операцій з розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.

Протягом 2025 року фактів порушень в частині невиконання рішень Правління Банку зафіксовано не було, наявні факти перенесення строків виконання рішень Правління Банку.

ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КЕРІВНИКА ТА ЗАСТУПНИКІВ КЕРІВНИКА/ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ КОЛЕГІАЛЬНОГО ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ, ВКЛЮЧАЮЧИ ІНФОРМАЦІЮ ПРО ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ ЯК ПОСАДОВОЇ ОСОБИ ІНШИХ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ АБО ІНШУ ДІЯЛЬНІСТЬ - ОПЛАЧУВАНУ І БЕЗОПЛАТНУ

Відповідно до документів та інформації, що містять відомості про освіту, практичний досвід, особисті досягнення, наявність теоретичних знань, отриманих шляхом професійного розвитку, підтверджені документально (трудова книжка, дипломи, сертифікати тощо), кожен з членів Правління Банку має достатній рівень знань та досвід, необхідний для здійснення ефективного управління Банком, виконання своїх професійних та управлінських завдань, здійснення контролю за діяльністю підпорядкованих підрозділів.

Голова Правління Банку Євген Безвушко отримав вищу освіту в галузі міжнародної інформації (спеціаліст, кваліфікація: міжнародник-аналітик), менеджменту організацій в Тернопільській академії народного господарства (спеціаліст, кваліфікація: менеджер-економіст), а також магістра з ділового адміністрування (MBA) в Brandeis University (США).

Голова Правління Банку має значний управлінський та професійний досвід з питань корпоративного управління, в галузі фінансів, роздрібного та корпоративного бізнесу, управління ризиками, інформаційної безпеки та інформаційних технологій, інвестиційної діяльності, казначейства, роботи з проблемними активами.

Євген Безвушко підвищував свою кваліфікацію за наступними напрямками:

- підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Організація банківської безпеки банку в умовах воєнного стану» (НЦПБПУ, 10.10.2025 Національний центр підготовки банківських працівників України);
- підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Ринок платіжних послуг в Україні. Особливості економічних моделей платіжних систем. Емісія та еквайринг платіжних інструментів» (НЦПБПУ, 18.12.2025);

Заступник Голови Правління Банку Олег Третяк має вищу освіту в галузі економічної кібернетики, є магістром з економічної кібернетики та вищу освіту в галузі управління та адміністрування за спеціальністю «Менеджмент» з освітньої програми "Управління інвестиційною діяльністю та міжнародними проектами" (магістр, диплом з відзнакою). Має значний управлінський та професійний досвід в сфері фінансів та корпоративного управління, а також достатній досвід в галузі управління ризиками, інформаційної безпеки казначейства, інформаційних технологій та інвестиційної діяльності.

Олег Третяк підвищував свою кваліфікацію за наступними напрямками:

- фінансовий менеджмент – IPFM, International Accounting Standards (сертифікат IAS 113904) вересень 2020 р;
- фінансова звітність – The ACCA Diploma in International Financial Reporting (ACCA REGISTRATION NUMBER 5064761), липень 2021 р.,
- «Управління ефективністю операцій», Курс дистанційного навчання «CIMA P1: (період навчання 2021-2022 р);
- «Управління ефективністю бізнесу», Курс дистанційного навчання «CIMA P2: (період навчання 2021-2022 р).
- “EU Inclusive Economy and Society: approaches, practices and principles” (Jean Monnet Module - № 101127466 – EPSEI – ERASMUS-JMO-2023-HEI-TCH-RSCH) participated in the Practicum (2024)
- Впровадження ESG у щоденну діяльність українських банків. Інтеграція ESG у внутрішні процеси банку: “Довкілля”, “Соціум”, “Управління”. ESG: Управління та фінансування, Інструменти. Рішення. Вплив (НАБУ, 15 – 19 вересня 2025 року);

- Казначейство та казначейські операції (НЦПБПУ, 24.09.2025);
- Програма підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Організація банківської безпеки банку в умовах воєнного стану» (НЦПБПУ, 10.10.2025)
- Програма підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Ринок платіжних послуг в Україні. Особливості економічних моделей платіжних систем. Емісія та еквайринг платіжних інструментів» (НЦПБПУ, 18.12.2025);

Заступник Голови Правління Наталія Гайворон має вищу юридичну освіту, значний досвід роботи у сфері фінансового моніторингу. В 2023 році підвищила кваліфікацію в Державному закладі післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу». Наталія Гайворон має достатній досвід роботи з питань корпоративного управління та управління проблемними активами.

Наталія Гайворон о підвищувала свою кваліфікацію за наступними напрямками:

- підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Організація банківської безпеки банку в умовах воєнного стану» (НЦПБПУ, 10.10.2025 Національний центр підготовки банківських працівників України);
- підвищення кваліфікації членів Наглядових рад та Правління банків «Ринок платіжних послуг в Україні. Особливості економічних моделей платіжних систем. Емісія та еквайринг платіжних інструментів» (НЦПБПУ, 18.12.2025).

Випадків, що могли б свідчити про наявний/потенційний конфлікт інтересів щодо виконання членами Правління своїх посадових обов'язків не виявлено.

Члени Правління та інші особи, які пов'язані з Банком через них, в 2025 році не здійснювали операції з Банком, на здійснення яких необхідно отримувати погодження Правління чи Наглядової ради.

Фактів неприйнятної поведінки членів Правління Банку у 2025 році не виявлено.

В цілому, кожен із членів Правління Банку в 2025 році виконував свої посадові обов'язки вчасно та в повному обсязі, діючи в інтересах Банку, Акціонера – АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) та вкладників, відповідно до затвердженої Наглядовою радою Банку 30.05.2025 Стратегії діяльності та розвитку АТ «БТА БАНК» на 2025 – 2027 роки (далі – Стратегія) та Бізнес-плану розвитку АТ «БТА БАНК» на 2025 рік (далі – Бізнес-план).

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 період з 01.02.2025 по 31.12.2027 є:

1. Відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі рахунків умовного зберігання (ескроу).
2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб.
3. Впровадження з II кварталу 2025 року виваженої кредитної політики, орієнтованої на оптимальне співвідношення рівня ризику та прибутковості кредитних операцій.
4. Казначейські операції.
5. Документарні операції.
6. Розвиток інформаційно-технологічної інфраструктури та систем дистанційного обслуговування.
7. Розширення мережі відокремлених структурних підрозділів АТ "БТА БАНК".

1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів. В 2025 році в Банку відкрито 103 нових клієнтських рахунків (у тому числі 77 рахунків юридичних та 26 фізичних осіб). Загальна кількість відкритих рахунків (станом на кінець дня 31.12.2025 порівняно зі станом на 01.01.2025) зменшилася на 18,6% або 422 рахунків та склала 1 848, у тому числі на 39 або 3,4 % зменшилась кількість рахунків юридичних осіб та складає 1 119 рахунків та на 383 або 34,4% кількість рахунків фізичних осіб та складає 729 рахунків.

Обсяг залишків коштів на поточних рахунках клієнтів (станом на кінець дня 31.12.2025 порівняно зі станом на 01.01.2025 зменшився на 6,5% або на 8,8 млн грн та складає 125,6 млн грн, що пов'язано зі зменшення залишків коштів на поточних рахунках юридичних осіб на 7,1% або 8,3 млн грн.

2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб. Обсяг залучених у вклади (депозити) коштів клієнтів протягом 2025 року (станом на кінець дня 31.12.2025 порівняно зі станом на 01.01.2025) збільшився на 11,4 % або 1,5 млн грн та склав 14,6 млн грн за рахунок збільшення вкладів фізичних осіб у гривні.

3. Банк не запустив процес кредитування у зв'язку з затримкою фінансування (процес розміщення цінних паперів власного боргу в розмірі 34,0 млн грн було відтерміновано через тривалий розгляд поданого пакету документів НКЦПФР). Нова стратегія розвитку на 2026-2028 роки (затверджена Наглядовою радою від 30.01.2026, Протокол №1), передбачає початок кредитування з 4-го кварталу 2026 року.

4. Вільні кошти Банк розміщував в безризикові активи - облігації внутрішньої державної позики (далі - ОВДП) і короткострокові депозитні сертифікати НБУ. Станом на 31.12.2025 (включно) портфель ліквідних цінних паперів склав 279,7 млн грн. Незначне зменшення обсягу портфелю цінних паперів (станом на кінець дня 31.12.2025 порівняно зі станом на 01.01.2025) на 2% або 5,4 млн грн пов'язано зі зменшенням обсягу депозитних сертифікатів НБУ на 8,9 млн грн, разом з тим портфель ОВДП збільшився на 3,4 млн грн або 2%.

5. У звітному періоді Банк не здійснював документарні операції.

6. Розвиток інформаційно-технологічної інфраструктури та систем дистанційного обслуговування. З метою реалізації миттєвих платежів системи електронних платежів НБУ продовж 2025 року Банком розроблено та впроваджено WEB - додаток системи

дистанційного обслуговування для клієнтів - юридичних осіб. Також продовжується впровадження мобільного застосунку системи дистанційного обслуговування клієнтів - фізичних осіб. Остаточне впровадження системи заплановано до кінця березня 2026 року.

7. У звітному періоді Банком було передбачено розширення мережі відокремлених структурних підрозділів проте реалізацію цих планів було відкладено.

Реалізація Стратегії

Станом на 31.12.2025 Бюджет¹ в частині валюти балансу виконано на 59%. Недовиконання склало 260,1 млн грн або 41%, (плановий показник становить 628,7 млн грн, фактичний 368,6 млн грн). Недовиконання бюджету зумовлено тим, що залишки коштів юридичних осіб не зросли порівняно із запланованими показниками, що негативно позначилось на портфелі цінних паперів.

За підсумками діяльності за 2025 рік прибуток Банку становить 623 тис грн, при запланованому прибутку – 11,1 млн грн. Недовиконання бюджету складає 94% або 10,4 млн грн, що в основному пов'язано з не отриманими доходами в частині доходу під час первісного визнання фінансових зобов'язань від розміщення цінних паперів (облігацій власної емісії). Початок розміщення облігацій згідно з рішенням про емісію облігацій розпочався 28.11.2025 та закінчився 26.01.2026. Фактично розміщених (кількість облігацій, що обліковуються на рахунках власників) 29 000 (двадцять дев'ять тисяч) штук на загальну суму 29 млн грн., в т.ч. 8,2 млн.грн в 2025 р., решта в сумі 20,8 млн грн в січні 2026 року.

Фактичний обсяг процентних доходів у 2025 році становив 45 млн грн, що на 6,9 млн грн (13%) менше від запланованого показника (51,9 млн грн.). Недовиконання плану за процентними доходами призвело до зменшення Чистого процентного доходу, який склав 37,9 млн грн при плані 39,0 млн грн (відхилення -1,1 млн грн або -3%). Водночас процентні витрати були нижчими за план на 5,8 млн грн, що частково компенсувало недоотримання процентних доходів.

За підсумками звітної періоду Банк отримав комісійні доходи у сумі 5,6 млн грн, що на 0,5 млн грн (8%) менше від плану (6,1 млн грн). Основну частину доходів сформували надходження від розрахунково-касового обслуговування клієнтів - 5,2 млн грн, а також доходи від розрахунково-касового обслуговування банків - 0,4 млн грн. Банк не отримав доходів за позабалансовими операціями з клієнтами, які фактично були відсутні при плані 0,3 млн грн.

Комісійні витрати склали 7,1 млн грн при плані 6,1 млн грн, що на 1 млн грн або 17% більше запланованого рівня. Перевищення плану зумовлено збільшенням комісійних витрат на розрахунково-касове обслуговування клієнтів, які перевищили план на 1 млн грн, а також інших комісійних витрат, що були більше за план на 0,1 млн грн. Водночас комісійні витрати за позабалансовими операціями були відсутні при плановому показнику 0,1 млн грн, що частково компенсувало загальне перевищення витрат. У результаті Чистий комісійний дохід склав (-)1,5 млн грн при запланованому показнику 0,04 млн грн.

Інші доходи склали 47,9 млн грн, що на 9,8 млн грн більше, ніж заплановано бюджетом. Виконання плану за показником – 126%.

За звітний період Банк отримав:

¹ Бюджет АТ "БТА БАНК" на 2025 рік та Бізнес-план розвитку на 2025 рік затверджені Наглядовою Радою 30.05.2025 (Протокол №20).

- ✓ 41,7 млн грн безповоротної фінансової допомоги;
- ✓ 6,1 млн грн результат від вибуття земельної ділянки та квартири;
- ✓ 0,1 млн грн інші доходи Банку.

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

Протягом 2025 року Правління Банку діяло в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку, виконувало покладені на нього функції вчасно та в повному обсязі, приймаючи рішення в інтересах Банку, Акціонера та вкладників для досягнення цілей, визначених у Стратегії та Бізнес-плані Банку. Незважаючи на існуючі зовнішні загрози, пов'язані з воєнним станом в Україні, Правління Банку забезпечило безперебійну роботу Банку та надання банківських послуг клієнтам. Прийняті Правлінням рішення сприяли забезпеченню діяльності Банку з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, а також протягом першого півріччя 2025 року з дотриманням обмежень, встановлених НБУ. Серед іншого, Правління Банку забезпечило здійснення додаткових заходів, що гарантують збереження критичних для Банка даних з можливістю відновлення в будь який момент з будь якої точки світу, та істотно мінімізують негативні ризики впливу воєнних дій на роботу Банку у разі фізичного пошкодження серверів Банку.

За результатами розгляду самооцінки роботи Правління протягом 2025 року визнано в цілому ефективною, але потребує вдосконалення в частині ефективності системи внутрішнього контролю.

Додаток 3

до Звіту керівництва (звіту про управління)
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЗВІТУ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК» ЗА 2025 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)	Членам Наглядової ради АТ «БТА БАНК» (далі – Банк) виплачувалась лише фіксована складова винагороди, розмір якої був встановлений відповідним рішенням єдиного акціонера Банку щодо кожного з членів Наглядової ради Банку. Змінна винагорода членам Наглядової ради Банку не встановлювалась та не виплачувалась. Загальна сума фіксованої винагороди, яка була виплачена членам Наглядової ради Банку за результатами 2025 року, склала 6 754 673,22 грн. Винагорода виплачувалась в національній валюті України – гривні, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на рахунки членів Наглядової ради Банку.
2) строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)	Виплата винагороди здійснювалась у строки, встановлені умовами укладених з членами Наглядової ради Банку трудових (контрактів) або цивільно-правових договорів, а саме: - членам Наглядової ради Банку, з якими укладено трудовий договір (контракт) – два рази на місяць: 15 числа поточного місяця – частина загального розміру встановленої місячної винагороди за першу половину місяця, яка розраховується за фактично відпрацьований час (з 1 по 15 число поточного місяця включно) з вирахуванням сум податків та зборів, передбачених чинним законодавством України; в останній робочий день поточного місяця – друга частина загального розміру встановленої місячної винагороди, яка розраховується за фактично відпрацьований час за другу половину місяця, з вирахуванням сум податків та зборів, передбачених чинним законодавством України. У разі, коли день виплати збігався з вихідним або неробочим днем, винагорода у формі заробітної плати виплачувалась напередодні; - членам Наглядової ради Банку, з якими укладено цивільно-правовий договір – у строк, вказаний у договорі. Відстрочена винагорода членам Наглядової ради Банку не нараховувалась та не виплачувалась.
3) опису негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової ради Банку	В Банку не запроваджена система негрошового стимулювання членів Наглядової ради Банку.
4) фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради Банку змінної винагороди	В Банку не запроваджена змінна винагорода членів Наглядової ради Банку.
5) виявлених Банком порушень умов Положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками	Банком не виявлено порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

таких порушень заходів або прийнятих рішень	
6) фактичної присутності члена Наглядової ради Банку на засіданнях Наглядової ради Банку та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член Наглядової ради Банку входить, або причини його відсутності	Присутність членів Наглядової ради Банку на засіданнях Наглядової ради Банку та її комітетів, а також участь членів Наглядової ради Банку у заочних голосуваннях (опитуваннях) забезпечувалася у повному обсязі. Випадки відсутності не зафіксовані.
7) підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку	Підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової ради Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) не встановлено.
8) наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Наглядової ради Банку	В Банку не запроваджена змінна винагорода членів Наглядової ради Банку.
9) виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Наглядової ради Банку у звітному фінансовому році:	
9.1) суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням	Виплат членам Наглядової ради Банку, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням не здійснювалось.
9.2) ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат	В Банку не запроваджена система негрошового стимулювання членів Наглядової ради Банку.
10) винагороди у формі участі членів Наглядової ради Банку у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми)	В Банку не запроваджена програма додаткових пенсійних виплат (включаючи випадки дострокового виходу на пенсію членів Наглядової ради Банку).
11) надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок)	В 2025 році позики, кредити або гарантії членам Наглядової ради Банку не надавались.

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

Алібек МУХАМЄД-РАХІМОВ

Додаток 4

до Звіту керівництва (звіту про управління)
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

**ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЗВІТУ ПРО ВИНАГОРОДУ
ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ АТ «БТА БАНК»
ЗА 2025 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 звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)	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 2025 року склала 21 275 733, 95 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)	Виплата винагороди здійснювалась у строки, встановлені колективним договором/ внутрішніми документами Банку/трудовими 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 нараховувалась та не виплачувалась.
3) опису негрошових інструментів, у яких має бути	В Банку не запроваджена система негрошового стимулювання членів Правління та впливових осіб.

виплачена винагорода членам Правління та впливовим особам Банку																					
4) фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління та впливовим особам Банку змінної винагороди	В Банку не запроваджена змінна винагорода членам Правління та впливовим особам. Фактів використання Банком права на скорочення/ скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління та впливовим особам змінної винагороди не було.																				
5) виявлених Банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень	Порушень умов Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб не виявлено.																				
6) фактичної присутності члена Правління Банку на засіданнях Правління Банку та його комітетів, до складу яких такий член Правління Банку входить, або причини його відсутності	Протягом звітного року рішення Правління Банку оформлювались 65 (шістдесят п'ять) разів, всі вони були у формі заочного голосування (опитування) через введення в Україні воєнного стану Указом Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 у зв'язку із військовою агресією російської федерації проти України. На розгляд Правлінню Банку було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 218 (двісті вісімнадцять) питань. Персональний склад Правління Банку протягом 2025 року не змінювався. Показники голосування голови та членів Правління у рішеннях Правління Банку: <table><tr><th>Учасник</th><th>Кіл-ть питань</th><th>«За»</th><th>«Проти»</th><th>«За»</th></tr><tr><td>Євген Безвушко</td><td>218</td><td>218</td><td>-</td><td>100%</td></tr><tr><td>Олег Третяк</td><td>218</td><td>218</td><td>-</td><td>100%</td></tr><tr><td>Наталія Гайворон</td><td>212</td><td>212</td><td>-</td><td>100%</td></tr></table> <u>Кредитний комітет</u> протягом звітного періоду провів 40 (сорок) засідань. Всі вони були у формі заочного голосування (опитування). На розгляд Кредитного комітету Банку було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 55 (п'ятдесяти п'яти) питань. Члени комітету, Голова Правління Євген Безвушко та заступники Голови Правління Олег Третяк і Наталія Гайворон, були присутні на всіх засіданнях. <u>Тарифний комітет</u> протягом звітного періоду провів 10 (десять) засідань. Всі вони були у формі заочного голосування (опитування). На розгляд Тарифного комітету Банку було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 11 (одинадцяти) питань. Члени комітету, Голова Правління Євген Безвушко та заступник Голови Правління Олег Третяк, були	Учасник	Кіл-ть питань	«За»	«Проти»	«За»	Євген Безвушко	218	218	-	100%	Олег Третяк	218	218	-	100%	Наталія Гайворон	212	212	-	100%
Учасник	Кіл-ть питань	«За»	«Проти»	«За»																	
Євген Безвушко	218	218	-	100%																	
Олег Третяк	218	218	-	100%																	
Наталія Гайворон	212	212	-	100%																	

	присутні на всіх засіданнях. <u>Комітет з управління активами та пасивами</u> протягом звітнього періоду провів 28 (двадцять вісім) засідань. Всі вони були у формі заочного голосування (опитування). На розгляд КУАП Банку було винесено, розглянуто та прийнято рішення із 37 (тридцяти семи) питань. Члени комітету, Голови Правління Євген Безвушко та заступник Голови Правління, Олег Третяк були присутні на всіх засіданнях. <u>Тендерний комітет</u> протягом звітнього періоду засідань не проводив.
7) підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Правління та впливової особи Банку (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Правління Банку	Підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Правління та впливових осіб Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) не встановлено.
8) наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління та впливової особи Банку	В Банку не запроваджена змінна винагорода членам Правління та впливовим особам.
9) виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Правління Банку та впливових осіб у звітному фінансовому році:	
9.1) суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням	Виплат членам Правління та впливовим особам Банку, пов'язаних із прийняттям на роботу/ звільненням не здійснювалось.
9.2) ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат	В Банку не запроваджена система негрошового стимулювання членів Правління та впливових осіб
10) винагороди у формі участі членів Правління та впливових осіб Банку у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми)	В Банку не запроваджена система додаткового пенсійного забезпечення або порядок виплат винагороди в разі дострокового виходу на пенсію членів Правління та впливових осіб Банку.
11) надання Банком протягом звітнього фінансового року позик,	Позики, кредити або гарантії членам Правління та впливовим особам Банку не надавались.

кредитів або гарантій членам Правління та впливовим особам Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок)	
--	--

Голова Правління АТ «БТА БАНК»

Є.О. Безвушко