

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради АТ «БТА БАНК»
Протокол № 7 від «20» березня 2026 р.

Голова Наглядової ради АТ «БТА БАНК»

 Алібек Мухамед-Рахімов



СХВАЛЕНО

Рішенням Правління АТ «БТА БАНК»
Протокол № 11 від «13» березня 2026 р.

Голова Правління АТ «БТА БАНК»

 Олександр Безвужко



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БТА БАНК»**

Звіт 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 Безвужко, 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 (трудові книжки, дипломи, сертифікати тощо), кожен з членів Правління Банку має достатній рівень знань та досвід, необхідний для здійснення ефективного управління Банком, виконання своїх професійних та управлінських завдань, здійснення контролю за діяльністю підпорядкованих підрозділів.

Голова Правління Банку Євген 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 склали 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:

- ✓ 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.

¹ Бюджет АТ "БТА БАНК" на 2025 рік та Бізнес-план розвитку на 2025 рік затверджені Наглядовою Радою 30.05.2025 (Протокол №20).

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 Банку даних з можливістю відновлення в будь який момент з будь якої точки світу, та істотно мінімізують негативні ризики впливу воєнних дій на роботу Банку у разі фізичного пошкодження серверів Банку.

За результатами розгляду самооцінки роботи Правління протягом 2025 року визнано в цілому ефективною, але потребує вдосконалення в частині ефективності системи внутрішнього контролю.

Голова Правління



Євген БЕЗВУШКО