

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

(посада)

Безвушко Є.О.

(прізвище та ініціали керівника)



27.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БТА БАНК"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	14359845
4. Місцезнаходження	Жилянська, 75, м.Київ, Голосіївський, 01032, Україна
5. Міжміський код, телефон та факс	(044)495-65-65, (044)495-65-65
6. Електронна поштова адреса	papir@bta.kiev.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	27.04.2018
2. Річна інформація опублікована у	№ 81 "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку"
3. Річна інформація розміщена на сторінці	http://btabank.ua/rus/osobay_informaciia.php в мережі Інтернет

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

27.04.2018
(дата)

(адреса сторінки)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, пайїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	X
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	X
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є зainteresованість	X
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	

- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки: Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб.
Ідентифікаційний код згідно з ЄДРПОУ засновника "Українська науково-виробнича фірма "Геотон" невідомий. Станом на 31.12.2017 р. засновники не є власниками акцій банку. Фізичні особи - засновники відсутні.
Станом на 31.12.2017 р. посадові особи емітента не володіють акціями емітента.
У ПАТ "БТА БАНК" відсутні фізичні особи, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента.
Дивіденди згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів банку у 2017 році не нараховувались та не виплачувались.
ПАТ "БТА БАНК" у 2017 році не здійснював випуск процентних, дисконтних та цільових (безпроцентних) облігацій. Інші цінні папери (емісія яких підлягає реєстрації) та похідні цінні папери емітент не випускав.
Протягом звітного періоду власні акції банк не викупав.
Відсутні зобов'язання емітента за кредитами.
Відсутні зобов'язання емітента (за кожним випуском облігацій, за сертифікатами ФОН, за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами), за фінансовими інвестиціями в корпоративні права, за іпотечними цінними паперами).

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БТА БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	Серія А01 №624168	
3. Дата проведення державної реєстрації		10.12.1992
4. Територія (область)	м. Київ	
5. Статутний капітал (грн)		1500000000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, пайв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		156
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
[2010]Інші види грошового посередництва		64.19
[2005]д/н		0
Інші види грошового посередництва		64.19
10. Органи управління підприємства:		
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті		
2) МФО банку	300001	
3) поточний рахунок	32007111501026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті		"МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
5) МФО банку	380582	
6) поточний рахунок	16007010109869	

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій.	25	14.10.2011	Національний банк України	
<p>Опис: Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно з додатком: 1) неторговельні операції з валютними цінностями;</p> <p>2) операції з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;</p> <p>3) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;</p> <p>4) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;</p> <p>5) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;</p> <p>6) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</p> <p>7) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</p> <p>8) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;</p> <p>9) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;</p> <p>10) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];</p> <p>11) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;</p> <p>12) валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України 15.08.2011 N 281;</p> <p>13) валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України 15.08.2011 N 281.</p> <p>Дана ліцензія не має терміну дії.</p>				

1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених ч.3 ст. 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність».	25	14.10.2011	Національний банк України	
Опис: Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених ч.3 ст. 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність»: 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах; 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Дана ліцензія не має терміну дії.				
Професійна діяльність на фондовому ринку- депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	AE 263241	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): термін дії даної ліцензії з 12.10.2013 необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	AE 294495	23.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Строк дії ліцензії з 24.10.2014 необмежений				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	AE 294496	23.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): строк дії ліцензії з 24.10.2014 необмежений				

14. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

1 Дата введення посади корпоративного особи на посаду секретаря	2 Дата призначення корпоративного секретаря	3 Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	4 Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1 04.07.2016	2 15.03.2017	3 Шамич Юлія Павлівна	4 044-495-65-54, yushamich@bta.kiev.ua

Опис: Попередній досвід роботи корпоративним секретарем відсутній; непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає; попереднє місце роботи: начальник Відділу правової аналітики Юридичного департаменту ПАТ "БТА БАНК". Причина звільнення попереднього корпоративного секретаря: за власним бажанням на підставі ст. 38 КЗпП України

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "IBI-Рейтинг"	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaA (стабільний)
		22.09.2017	

**IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій
(розміру часток, пайв)**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, пайв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерно-орендна фірма "Київгума"	00152253	проспект 40-річчя Жовтня, 6, м. Київ, -	0,000000000000
Бориспільський завод "Прометей"	14314498	вул. Шевченка,100, м. Бориспіль, Бориспільський, Київська область, -	0,000000000000
Українська науково-виробнича фірма "Геотон"	-	пров. Лабораторний,1, м. Київ, 01133	0,000000000000
Проектно-конструкторський технологічний інститут "Укрнафтогазбудпроект"	01291282	вул. Леніна,51, м.Київ, -	0,000000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, пайв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього:			0,000000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*: Голова Правління ПАТ 'БТА БАНК'

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Безвушко Євген Олександрович фізичної особи або повне

найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**: 1981

5) освіта**: Вища економічна

6) стаж роботи (років)**: 18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ПАТ "БТА-БАНК", заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та 17.02.2017 термін не визначено термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми документами ПАТ «БТА БАНК».

Посадова особа не давала згоду на розголошення винагороди в грошовій та в натулярній формах.

21 листопада 2016 року призначено на посаду заступника Голови Правління ПАТ "БТА БАНК", 07 грудня 2016 року призначено тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ "БТА БАНК",

17 лютого 2017 року заступив на посаду Голови Правління ПАТ "БТА БАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 18 років.

Попередні посади:

- заступник Голови Правління ПАТ "БТА БАНК"
- керівник проекту, аналітик ПАТ "АЛЬФА-БАНК";
- старший консультант ТОВ "Сі Бі Річард Елліс".

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада*:

Заступник Голови Правління ПАТ "БТА БАНК"

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

фізична особа Долуда Ігорь Іванович

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**:

1981

5) освіта**:

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**:

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ПАТ "БАНК АЛЬЯНС", директор з правових питань

8) дата набуття повноважень та термін не визначено
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми документами ПАТ «БТА БАНК».

Посадова особа не давала згоду на розголошення винагороди в грошовій та в натуральній формах.

13 грудня 2017 року призначено на посаду заступника Голови Правління ПАТ "БТА БАНК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 14 років

Попередні посади: директор з правових питань ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», заступник Голови Правління ПАТ «ДІВІ БАНК», заступник Голови Правління - начальник юридичного управління ПАТ «ДІВІ БАНК», заступник Голови Правління - директор юридичного департаменту ПАТ «ДІВІ БАНК», директор юридичного департаменту ПАТ «ДІВІ БАНК». Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада*:

Заступник Голови Правління ПАТ "БТА БАНК"

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне
найменування юридичної особи:

фізична особа Гайворон Наталія Василівна

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**:

1976

5) освіта**:

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**:

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК", начальник відділу протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансування тероризму департаменту із запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки

8) дата набуття повноважень та 24.10.2016 термін не визначено
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми документами ПАТ «БТА БАНК».

Посадова особа не давала згоду на розголошення винагороди в грошовій та в натуральній формах.

24 жовтня 2016 року призначено на посаду заступника Голови Правління ПАТ "БТА БАНК".
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 15 років

Попередні посади: начальник відділу протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансування тероризму департаменту із запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК".

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах

1) посада*: Голова Наглядової ради (представник акціонера)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Мухамед-Рахімов Алібек Уразович
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**:

1987

5) освіта**:

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**:

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Заступник директора
департаменту казначейства АТ «Казкоммерцбанк», Республіка Казахстан

8) дата набуття повноважень та 13.11.2017 до наступних річних загальних зборів
термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми документами ПАТ «БТА БАНК»: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду ПАТ «БТА БАНК», виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою; особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК». Розмір виплаченої винагороди не розкривається. Зміни у персональному складі посадових осіб за звітний період відбулися на підставі рішення єдиного акціонера від 13.11.2017. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 11 років

Попередні посади: АТ "Казкоммерцбанк"(Республіка Казахстан), заступник директора Департамента казначейства; АТ «Адміністрація Міжнародного фінансового центру «Астана» (Республіка Казахстан), Головний менеджер Фінансового Департаменту; РДУ Національний банк Республіки Казахстан, головний спеціаліст-дилер управління пенсійними активами Департаменту монетарних операцій і управління активами/виконуючий обов'язки головного спеціаліста - дилера управління пенсійними активами Департаменту монетарних операцій і управління активами/виконуючий обов'язки провідного спеціаліста - дилера управління торгівельних операцій з пенсійними активами Департаменту монетарних операцій; АТ «Фонд розвитку підприємництва «Даму» (Республіка Казахстан), Головний менеджер департаменту

бюджетного планування. Посади в інших підприємствах не обіймає.
Посадова особа є представником акціонера.

- 1) посада*: Член Наглядової ради (представник акціонера)
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Турсунов Арай Кудайбергенович
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код
юридичної особи:
- 4) рік народження**: 1978
- 5) освіта**: Вища економічна
- 6) стаж роботи (років)**: 17
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: АТ «АСИЛ-ІНВЕСТ» (JSC
“ASYL-INVEST”, Республіка Казахстан), член Ради директорів – незалежний директор; Радник
Голови Правління АТ "Фрідом Фінанс", Республіка Казахстан
- 8) дата набуття повноважень та 13.11.2017 до наступних річних загальних зборів
термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та
внутрішніми документами ПАТ «БТА БАНК»: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки
особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним
законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду ПАТ «БТА
БАНК», виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою;
особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК». Розмір виплаченої
винаходи не розкривається. Зміни у персональному складі посадових осіб за звітний період
відбулися на підставі рішення єдиного акціонера від 13.11.2017. Непогашеної судимості за
корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Загальний стаж роботи (років) - 17 років. Попередні посади: АТ «АСИЛ-ІНВЕСТ» (Республіка
Казахстан), член Ради директорів – незалежний директор; АТ «Фрідом Фінанс» (Республіка
Казахстан), Радник Голови Правління; АТ «Астана Інновейшнс» (Республіка Казахстан),
керівник Центру обслуговування інвесторів; АТ «Євразійський Капітал» (Республіка Казахстан),
голова - член Ради директорів; АТ «Євразійський Капітал» (Республіка Казахстан), Заступник
Голови – член Правління;
АТ «Казина Капітал Менеджмент» (Республіка Казахстан), директор Департаменту аналізу та
управління ризиками; АТ «АТФ Фінанс» (Республіка Казахстан), керуючий директор.
Посади в інших підприємствах: АТ «АСИЛ-ІНВЕСТ», Республіка Казахстан, член Ради
директорів – незалежний директор; АТ «Фрідом Фінанс», Республіка Казахстан, Радник Голови
Правління.
Посадова особа є представником акціонера.

1) посада*: Член Наглядової ради (представник акціонера)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**:

1977

5) освіта**:

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**:

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Директор департаменту по роботі з дочірніми і залежними організаціями АТ "БТА Банк", Республіка Казахстан

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено): 13.11.2017 до наступних річних загальних зборів

9) опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми документами ПАТ «БТА БАНК»: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду ПАТ «БТА БАНК», виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою; особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК». Розмір виплаченої винагороди не розкривається. Зміни у персональному складі посадових осіб за звітний період відбулися на підставі рішення единого акціонера від 13.11.2017

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 17 років. Попередні посади: АТ "БТА Банк" (Республіка Казахстан), Директор департаменту по роботі з дочірніми і залежними організаціями, заступник директора Юридичного департаменту, Корпоративний секретар - Керівник Апарату Корпоративного секретаря. Посади в інших підприємствах: АТ "БТА Банк" (Республіка Казахстан), Директор департаменту по роботі з дочірніми і залежними організаціями. Посадова особа є представником акціонера.

1) посада*: Член Наглядової ради (незалежний член)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код юридичної особи:

4) рік народження**:

1979

5) освіта**:

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**:

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Начальник Управління по роботі

з нерухомістю АТ «ІО «Казахстанська Іпотечна Компанія», Республіка Казахстан

8) дата набуття повноважень та 13.11.2017 до наступних річних загальних зборів термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми документами ПАТ «БТА БАНК»: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду ПАТ «БТА БАНК», виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою; особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК». Розмір виплаченої винагороди не розкривається. Зміни у персональному складі посадових осіб за звітний період відбулися на підставі рішення єдиного акціонера від 13.11.2017

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 16 років. Попередні посади: АТ «ІО «Казахстанська Іпотечна Компанія» (Республіка Казахстан), начальник Управління по роботі з нерухомістю/ головний спеціаліст Управління експертизи і кошторисного аналізу/ головний спеціаліст Управління бюджетного планування/ головний спеціаліст Управління бюджетного планування Фінансово-адміністративного департаменту/ головний менеджер (1 категорії) Управління бюджетного планування/ головний менеджер (2 категорії) Управління бюджетного планування. Посади в інших підприємствах: АТ «ІО «Казахстанська Іпотечна Компанія»(Республіка Казахстан), Начальник Управління по роботі з нерухомістю. Посадова особа є незалежним членом.

1) посада*: Член Наглядової ради (незалежний член)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Бекенев Тімур Мухтарович
фізичної особи або повне

найменування юридичної особи:

3) ідентифікаційний код
юридичної особи:

4) рік народження**:

1984

5) освіта**:

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**:

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Головний бухгалтер Корпоративний фонд «Фонд розвитку», Республіка Казахстан; Заступник головного бухгалтера АТ «ЗІМ Кепітал», Республіка Казахстан

8) дата набуття повноважень та 13.11.2017 до наступних річних загальних зборів термін, на який обрано (призначено):

9) опис: Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми документами ПАТ «БТА БАНК»: діяти на користь Банку; виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі, керуватися в своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду ПАТ «БТА БАНК», виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою; особисто брати участь в засіданнях Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК». Розмір виплаченої винагороди не розкривається. Зміни у персональному складі посадових осіб за звітний період відбулися на підставі рішення єдиного акціонера від 13.11.2017.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 12 років. Попередні посади: Корпоративний фонд «Фонд розвитку» (Республіка Казахстан). Головний бухгалтер: АТ «ЗІМ Кепітал» (Республіка Казахстан), Заступник головного бухгалтера; АТ «Компанія зі страхування життя «Державна ануїтетна компанія» (Республіка Казахстан), керуючий директор; АТ «Прайвєт Ессет Менеджмент» (Республіка Казахстан), головний бухгалтер-член Правління. Посади в інших підприємствах: Корпоративний фонд «Фонд розвитку» (Республіка Казахстан), Головний бухгалтер; АТ «ЗІМ Кепітал» (Республіка Казахстан), Заступник головного бухгалтера. Посадова особа є незалежним членом.

- 1) посада*: Головний бухгалтер
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Грідіна Галина Василівна
фізичної особи або повне
найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код
юридичної особи:
- 4) рік народження**: 1975
- 5) освіта**: вища економічна
- 6) стаж роботи (років)**: 21
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Головний бухгалтер ПАТ "ПЛАТИНУМ БАНК"
- 8) дата набуття повноважень та 21.11.2016 призначено 16.09.2016
термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією.
Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не розкривається.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Загальний стаж роботи (років) - 22 роки
Попередні посади: заступник Головного бухгалтера - начальник Управління методології обліку та контролю банківських операцій Департаменту бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "БТА БАНК", Головний бухгалтер ПАТ "ПЛАТИНУМ БАНК".
Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

* Зазначаються у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

*** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Акціонерне товариство "БТА Банк"	09600019	Жолдасбекова, буд. 97, м.Алмати, Медеуський район, мікрорайон Самал-2, 05051, Казахстан	20000000	100	20000000	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи		Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій		
Усього:				прості іменні	привілейовані іменні	
		20000000	100	20000000	0	

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.12.2017	
Кворум зборів, %	100	

Опис: 1. Про схвалення правочину, вчиненого ПАТ «БТА БАНК».
2. Про надання згоди на вчинення значних правочинів.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	04.12.2017	
Кворум зборів, %	100	

Опис: 1. Про надання згоди на вчинення значного правочину.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	29.11.2017	
Кворум зборів, %	100	

Опис: 1. Про надання згоди на вчинення значного правочину.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	13.11.2017	
Кворум зборів, %	100	

Опис: 1. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».
2. Про затвердження кількісного складу Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».
3. Про обрання членів Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».
4. Про обрання Голови Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».
5. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладатись з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	10.11.2017	
Кворум зборів, %	100	

Опис: 1. Про схвалення значних правочинів, вчинених ПАТ «БТА БАНК».
2.Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть бути вчинені ПАТ «БТА БАНК».

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	31.10.2017	
Кворум зборів, %	100	
Опис: 1. Про відображення в бухгалтерському обліку зобов'язань ПАТ «БТА БАНК».		
2. Про надання згоди на вчинення значного правочину.		
3. Про розірвання договорів іпотеки.		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	29.08.2017	
Кворум зборів, %	100	
Опис: 1. Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, що можуть вчинятись ПАТ «БТА БАНК».		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2017	
Кворум зборів, %	99,996	
Опис: 1. Про обрання робочих органів та затвердження порядку голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «БТА БАНК».		
2. Про затвердження питань порядку денного та регламенту їх розгляду на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «БТА БАНК».		
3. Про розгляд звіту Правління ПАТ «БТА БАНК» за 2016 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ «БТА БАНК» за 2016 рік.		
4. Про розгляд звіту Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК» за 2016 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК» за 2016 рік.		
5. Про затвердження річного звіту ПАТ «БТА БАНК» за 2016 рік за результатами розгляду висновків аудиторської компанії.		
6. Про розподіл прибутку ПАТ «БТА БАНК» за 2016 рік та виплату дивідендів за результатами діяльності ПАТ «БТА БАНК» за 2016 рік.		
7. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК» в повному складі.		
8. Про розірвання цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК», і обрання особи, уповноваженої на розірвання договорів з ними.		
9. Про затвердження кількісного складу Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».		
10. Про обрання членів Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».		
11. Про обрання Голови Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».		
12. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які будуть укладатися з Головою і членами Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».		
13. Про схвалення вчинення ПАТ «БТА БАНК» значних правочинів.		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	23.03.2017	
Кворум зборів, %	100	
Опис: 1. Про обрання робочих органів та затвердження порядку голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «БТА БАНК». 2. Про затвердження питань порядку денного та регламенту їх розгляду на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «БТА БАНК». 3. Про надання згоди на вчинення значних правочинів. 4. Про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість. 5. Про надання згоди на вчинення значного правочину. 6. Про надання згоди на вчинення значних правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість. 7. Про надання згоди на вчинення значних правочинів.		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	31.01.2017	
Кворум зборів, %	99,996	
Опис: 1. Про обрання робочих органів та затвердження порядку голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «БТА БАНК». 2. Про затвердження питань порядку денного та регламенту їх розгляду на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «БТА БАНК». 3. Про зміну умов цивільно-правових договорів, укладених з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «БТА БАНК».		

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство „Делойт енд Туш Юкрайніан Сервісез Компанії”
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	25642478
Місцезнаходження	вулиця Жилянська, 48,50а, Київ, 01033
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1973
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.06.2001
Міжміський код та телефон	(044) 490-90-00
Факс	(044) 490-90-01
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудит фінансової звітності.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання "Юридична фірма "ІЛЛЯШЕВ ТА ПАРТНЕРИ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33401270
Місцезнаходження	вулиця Кудрявська, будинок 11, м. Київ, Печерський, 04053
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	10701200000007230
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб та підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м.Києві
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.04.2005
Міжміський код та телефон	044-4941919, 044-4941999, 044-4941999
Факс	044-4941919, 044-4941999, 044-4941999
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Надають юридичні послуги емітенту	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Рейтингове агентство "IBI -Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33262696
Місцезнаходження	вулиця Горького, 172, офіс 1014, м. Київ, 03680
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 362 90 84
Факс	(044) 521 20 15
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Послуги з визначення кредитних рейтингів.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	вул. Шовковична, 42-44 (6 поверх), м. Київ, Печерський, 01004
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис: Надає послуги емітенту згідно Договору №364/а від 17.11.2009 про надання послуг ПФТС	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова Біржа "Перспектива"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	вулиця Воскресенська, будинок 30, місто Дніпро, Центральний, Дніпропетровська область, 49000
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення НКЦПФР № 231
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.03.2008
Міжміський код та телефон	(056) 373-95-94
Факс	(056) 373-95-94
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)

Опис: Надає послугу емітенту згідно Договору про надання дозволу на комерційне використання комп'ютерної програми торгового терміналу та абонентське обслуговування №СЛ-09/10/08-01 від 08.10.2009 р., Договору №Д-09/10/08-01 доступу до електронної торговельної системи ПАТ «ФБ «Перспектива» від 08.10.2009 р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	вул. Нижній Вал, 17/8, м. Київ, Подільський, 04071
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.07.2015
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00, (044) 591-04-40
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис: Надає послуги емітенту згідно:	
1. Депозитарного договору № 83-ц від 11.10.2013р. (Про надання ДУ послуг щодо відкриття та обслуговування рахунку в ЦП)	
2. Договору ОВ-828 від 25.10.2013 р. Про обслуговування випуску ЦП (згідно заяви про приєднання до умов Договору)	
3. Договору про надання послуг ЕЦП акредитованим центром сертифікації ключів ПАТ «НДУ» (згідно заяви про приєднання до умов договору про надання послуг ЕЦП, наказ № 78 від 23.12.2015р.)	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	вул. Тропініна, буд. 7-Г, м. Київ, Шевченківський, 04107
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585 42 42, (044) 585 42 40
Факс	(044) 585 42 40
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність

Опис:) Договір про відкриття та обслуговування кореспондентського рахунку від 18.10.2013 р. №1053/01.

2) Договір про клірингове обслуговування від 18.10.2013 р. №1053/01/S.

3) Договір про обслуговування в системі інтернет-банкінгу від 18.10.2013 р. №1053/01/W.

4) Договір про обслуговування в системі інтернет-клірингу від 18.10.2013 р. №1053/01/D.

11. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.06.2010	328/1/10	ДКЦПФР	UA4000074140	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	75,00	20000000	1500000000,00	100

Опис: Протягом 2017 року рішення про додаткову емісію акцій ПАТ "БТА БАНК" не приймалося.

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК» (далі – «Банк») було засноване 10 грудня 1992 року. Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної ліцензії № 25, виданої Національним банком України (надалі – НБУ) 14 жовтня 2011 року, на проведення банківських операцій, включаючи операції в іноземній валюті. Банк також має Ліцензію депозитарної діяльності депозитарної установи та Ліцензію діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, строк дії яких з 12 жовтня 2013 року є необмеженим та Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність та дилерська діяльність, які видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 жовтня 2014 року, строк дії яких з 24 жовтня 2014 року є необмеженим.

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року Фонд є державною спеціалізованою установою, що акумулює страхові внески українських банків. Фонд покриває зобов'язання Банку перед вкладниками-фізичними особами в сумі, що не перевищує 200 тис. грн. на кожного вкладника, у разі банкрутства чи відкликання банківської ліцензії, виданої НБУ (2015 р.: 200 тис. грн.).

Головний офіс Банку знаходиться у м. Києві, і станом на 31 грудня 2017 року Банк мав 2 операційних відділення (2016 р.: 4). Місцезнаходження Банку: вул. Жилянська, 75, Київ, Україна.

Станом на 31 грудня 2017 року АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) володіє 100% (31 грудня 2016 р.: 99,99536%) випущених простих акцій Банку. Станом на 31 грудня 2017 року кінцевим бенефіціаром є фізична особа Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан (31 грудня 2016 р.: Субханбердін Нуржан, Ракішев Кенес). Станом на 31 грудня 2017 року фізичні особи акціями не володіють (31 грудня 2016 р.: 0,0047%).

Банк не мав дочірніх, асоційованих компаній, сумісних підприємств, материнської компанії та не перебуває у віданні іншого органу управління.

У вересні 2017 року ТОВ "Рейтингове агентство "IBI-Рейтинг" підтвердило:

- довгостроковий кредитний рейтинг Банку за Національною рейтинговою шкалою : рейтинг іаA (стабільний), рішення № 275-17/FC/BTAV 01-11up від 22.09.2017 Даний рейтинг інвестиційного рівня. Фінансові установи з кредитним рейтингом іаA характеризуються високою кредитоспроможністю у порівнянні з іншими українськими кредитними установами;
- індивідуальний рейтинг надійності вкладів на рівні 5 («відмінна надійність») за шестибалльною шкалою, рішення № 279-17/DB/BTAV 01-11up від 29.12.2017. Даний рівень надійності для вкладників свідчить, що банк є гідним партнером для довготривалих взаємовідносин, оскільки своєчасно виконує свої обов'язки та має добру репутацію на ринку.

Станом на 31 грудня 2017 року активи Банку склали 1 092 636 тис. гривень. Кредити та заборгованість клієнтів (після вирахування резерву) зменшились на 63 % або 173 961 тис. гривень та склали 278 075 тис. гривень. Зобов'язання склали 490 717 тис. Гривень, у тому числі кошти клієнтів склали 246 814 тис. грн. Балансовий капітал зменшився на 135% або 814 706 тис. гривень та склав 601 919 тис. гривень (Фінансова звітність за 2017 р. складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)). Подій, пов'язаних зі злиттям, поділом, приєднанням, виділенням чи перетворенням Банк у 2017 році не мав.

Інформація про організаційну структуру емітента

В Банку сформовано організаційну структуру, основним завданням якої є забезпечення чіткого дотримання підрозділами Банку своїх функцій. Кожен блок структури об'єднує підрозділи по зонах відповідальності та підпорядковується одному з членів Правління Банку. При побудові діючої структури були максимально використані принципи колегіального ухвалення рішень і відповідальності за їх виконання.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер);
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю є Служба внутрішнього аудиту, Служба комплаенс-контролю Банку. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер).

До компетенції Загальних зборів акціонерів (Єдиний акціонер) належить визначення основних напрямків

діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання; внесення змін та/або доповнень до Статуту Банку; збільшення або зменшення статутного капіталу Банку; обрання (призначення)/ припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними; обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень; затвердження річних результатів діяльності Банку, виплати дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів; прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера); затвердження річного звіту Банку; вирішення інших питань, які відповідно до законодавства та/або Статуту належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера) Банку.

Наглядова рада Банку є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку в межах повноважень, визначених Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів (Єдиним акціонером), регулює та контролює діяльність Правління Банку. До компетенції Наглядової ради належить: затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера), прийняття рішення про дату їх проведення, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера); прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера) на вимогу акціонерів та на вимогу Правління; вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із чинним законодавством України та/або Статутом Банку.

Правління Банку - постійно діючий колегіальний виконавчий орган Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує всі питання, окрім тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера) і Наглядової ради Банку і відповідає за ефективність його роботи.

До компетенції Правління Банку належить: організація виконання рішень Наглядової ради Банку і Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера); попередній розгляд питань, що подаються Правлінням Банку на розгляд Наглядовою Радою Банку та Загальними зборами акціонерів (Єдиного акціонера); вирішення питань поточного керівництва роботи Банку та його підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального кошторису Банку; розгляд питань стратегічного планування, результатів комерційної, у тому числі зовнішньоекономічної діяльності Банку; затвердження кошторису витрат на утримання персоналу Банку, встановлення форми оплати праці працівників Банку; затвердження програм здійснення внутрішнього контролю з метою запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму; формування визначеного Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку, затвердження штатного розпису Банку, відокремлених підрозділів (відділень) Банку; аналіз результатів діяльності Банку; вирішення інших питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера) або Наглядової ради Банку.

Організаційна структура дає Банку можливість чітко та ефективно визначити і розмежувати функції кожного структурного підрозділу при виконанні та обслуговуванні всіх банківських процесів та послуг. В структурі виділені наступні блоки:

- Блок безпосереднього підпорядкування Голові Правління;
- Блок юридичного супроводження діяльності Банку, роздрібного та корпоративного бізнесу;
- Блок фінансового моніторингу, валютного контролю та документального забезпечення;

Станом на 31 грудня 2017 року структуру Банку складають Головний офіс та 2 відокремлених підрозділи у Києві.

Блок безпосереднього підпорядкування Голові Правління об'єднує систему організаційних функцій щодо забезпечення професійної діяльності Банку на ринку цінних паперів з метою покращення економічних показників діяльності Банку та задоволення потреб клієнтів Банку; забезпечення ліквідності балансу Банку з метою недопущення випадків невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань з боку Банку, здійснення та контроль платіжної позиції Банку, організовує роботу міжбанківського бізнесу у відповідності з основними напрямками діяльності та рішеннями Правління Банку та здійснює організацію та контроль функціонування системи управління ризиками з метою забезпечення прибуткової діяльності Банку, у відповідності до вимог Національного банку України, акціонерів і кредиторів Банку.

Важливим напрямком діяльності Блоку є операційно-фінансова діяльність: формування фінансових планів (бюджетів) та кошторисів структурних підрозділів і Банку в цілому; контроль коректності придбання та віднесення витрат, капітальних вкладень по інвестиційним проектам відповідно до затвердженого розрахунку інвестиційних проектів; організація та надання статистичної звітності банку НБУ, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; щоденний розрахунок та контроль за дотриманням Банком нормативу обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку Банку в НБУ; ведення бухгалтерського обліку господарських операцій та податкового обліку Банку; складання та надання статистичної і

фінансової звітності по господарських операціях Банку, за розрахунками з персоналом, складання та надання податкової звітності Банку; аналіз тенденцій розвитку ринку банківських послуг; тенденцій фінансових ринків; визначення пріоритетних продуктів та послуг, які надає Банк тим чи іншим групам клієнтів через ті чи інші канали продажів; організація та участь у проведенні тендера серед українських та зарубіжних рейтингових агенцій; здійснення обліку та супровождження вкладних (депозитних) операцій клієнтів - юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та здійснення контролю за обліком та супровождженням вкладних (депозитних) операцій клієнтів фізичних осіб, що обслуговуються в відділеннях Банку.

Також блок забезпечує реалізацію політики Банку з питань інформаційних технологій, удосконалення процесу обробки інформації в Банку; підтримку у працездатному стані програмного, технічного, комунікаційного та інформаційного забезпечення, устаткування та автоматизованих систем; лінійне та функціональне керівництво структурними підрозділами та відповідальними особами відділень Банку; забезпечує здійснення розрахунків у національній валюті в Системі Електронних Платежів Національного Банку України (СЕП) та в іноземній валюті через кореспондентські рахунки відповідно до встановлених міжнародних норм і правил; забезпечує методологічний супровід операційної діяльності структурних підрозділів та відділень Банку стосовно здійснюваної діяльності.

До інших функцій Блоку належить організація виконання завдань з будівництва, реконструкції та ремонту будинків і приміщень Банку; забезпечення належного утримання та експлуатації офісних приміщень, будівель та споруд, що належать Банку, а також орендованого нерухомого майна шляхом організації обслуговування відповідного функціонування інженерних систем та обладнання, своєчасне забезпечення структурних підрозділів Банку необхідним обладнанням, матеріалами та послугами; організація автотранспортного обслуговування підрозділів Банку.

Задля виконання стратегічних задач Банку, Блок підпорядкування Голові Правління забезпечує формування єдиного корпоративного стилю Банку з метою пізнаваності Банку на території України, єдиного корпоративного іміджу Банку за допомогою іміджевих та інших рекламних інструментів, а також формування стабільного колективу, кадрового резерву, підвищення кваліфікації кадрів, зниження плинності кадрів та укріplення трудової дисципліни, дотримання працівниками Банку правил внутрішнього трудового розпорядку та законодавчих вимог з охорони праці; здійснює реалізацію концепції та комплексних програм забезпечення безпеки та захисту Банку і його структурних підрозділів, збереження банківської та комерційної таємниць, конфіденційної інформації.

Блок юридичного супровождения діяльності Банку, роздрібного та корпоративного бізнесу здійснює організацію правової роботи, спрямованої на правильне застосування, неухильне додержання та запобігання невиконанню вимог актів законодавства України, інших нормативно-правових документів, забезпечує організацію претензійної і ведення позовної роботи; представлення у встановленому чинним законодавством України порядку інтересів Банку в судах, інших органах під час розгляду правових питань і спорів; забезпечує дотримання законності в процесі діяльності та захисту прав та інтересів Банку.

Важливим напрямком діяльності Блоку є методичне та методологічне забезпечення продажу банківських продуктів фізичним та юридичним; аналіз документів, фінансового стану та визначення класу позичальника, категорії кредитної операції та аналіз кредитоспроможності позичальника, аналіз ефективності продажу продуктів відділеннями Банку; розробку індивідуальних схем обслуговування клієнтів та взаємодії з партнерами; організація та проведення дистанційних та персональних продаж продуктів Банку; організація роботи регіональної мережі з позичальниками - фізичними особами, методична підтримка регіональної мережі в частині кредитування фізичних осіб; забезпечення цілодобової клієнтської підтримки щодо надання в телефонному режимі необхідної консультативної інформації за запитами клієнтів, активізація нових платіжних карток, зняття обмежень по платіжним карткам, здійснення переказів між поточними (картовими) рахунками та інших операцій; надання консультацій клієнтам Банку по продуктам, послугам та тарифам Банку; здійснює формування та забезпечення дотримання єдиної та ефективної політики Банку в частині організації, розвитку та роботи мережі відділень та банкоматів для забезпечення стабільної динаміки продажу банківських продуктів та послуг.

Блок фінансового моніторингу, валютного контролю та документального забезпечення здійснює організацію процесу по виявленню фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу та аналіз фінансових операцій, спрямований на виявлення тих, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, щодо яких є мотивовані підозри, що вони можуть здійснюватися з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму; здійснює контроль за ідентифікацією клієнтів Банку, забезпечує організацію валютного контролю в цілому по системі Банку на підставі дотримання валютного законодавства Україн.

Також блок здійснює систематичний аналіз стану вхідного та вихідного документообігу; реєстрацію вхідних та вихідних документів; складання та реєстрацію протоколів колегіального органу; формування та

передачу справ до Архіву Банку.

До колегіальних органів Банку відносяться:

-Комітет з управління активами і пасивами;

-Тарифний комітет;

-Кредитний комітет;

-Тендерний комітет.

Чисельність співробітників Банку станом на 31 грудня 2017 року складає 156 чоловік.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) за 2017 рік: 156 особи.

Середньооблікова чисельність працівників, які не перебувають в обліковому складі (позаштатні) за 2017 рік –8, в тому числі:

- зовнішні сумісники (осіб) - 3 особи;

- працюючі за цивільно-правовими договорами (осіб) – 5 осіб.

Працівники, які станом на 31.12.2017р. Працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) -2 особи.

Фонд оплати праці усіх працівників: 53 402,4 тис. грн., з них:

-ФОП штатних працівників – 51 361,1 тис. грн.

-ФОП працівників, які не перебувають в обліковому складі (позаштатні) – 2 041,3 тис. грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: в 2017 році фонд оплати праці усіх працівників склав – 53 402,4 тис. грн., у 2016 році – 51 617,6 тис. При зменшенні чисельності персоналу відносно попереднього року, відбулося збільшення фонду оплати праці, яке обумовлене виплатами заохочувального та компенсаційного характеру протягом 2017 року, а також збільшенням кількості осіб, які не перебувають в обліковому складі (позаштатні) і, відповідно, збільшення витрат на оплату наданих ними послуг.

Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення відповідного рівня професійної кваліфікації працівників операційним потребам банку.

В 2017 році Банк витратив 28,4 тис. грн. на оплату за навчання, професійну підготовку та перепідготовку, підвищення кваліфікації кадрів.

В 2017 році Банк витратив 58,6 тис. грн. на оплату за участь працівників Банку в семінарах та міжнародних форумах.

Також в 2017 році Банк витратив 5,6 тис. грн. на послуги з пошуку та підбору кадрів.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання: «Western Union» - міжнародна система термінових грошових переказів.

Місцезнаходження об'єднання: ПАТ "Райффайзен Банк Аваль" 01011, Україна, м. Київ, вул. Лескова, 9 "Western Union" — одна з найбільших у світі систем: поєднує понад 200 країн і територій. Компанія має 445 тис. пунктів по обслуговуванню клієнтів. ПАТ «БТА БАНК» є субагентом міжнародної системи грошових переказів «Вестерн Юніон» на підставі Договору про співробітництво між агентом "Вестерн Юніон" - "Райффайзен Банк Аваль" та субагентом № 11/87-4 -2/06 від 23.04.2008 р. Відділення ПАТ „БТА БАНК” здійснюють відправку та виплату переказів через систему „Вестерн Юніон” за кордон та із-за кордону в доларах США, євро та російських рублях. В межах України перекази з використанням системи "Вестерн Юніон" здійснюються в гривнях. Дія вищезазначеного договору була припинена з 09.06.2017 р.

Найменування об'єднання: «MoneyGram» - Міжнародна система миттєвих грошових переказів

Місцезнаходження: АТ «Укрексімбанк», 03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 127

Об'єднання Компанія "MoneyGram" є світовим лідером в області грошових переказів по всьому світу.

Система працює через мережу агентів (300 000 пунктів) в 197 країнах та регіонах. ПАТ «БТА БАНК» являється банком на право здійснення операцій переказів валютних коштів по системі «MoneyGram» на підставі на підставі Договору між агентом MoneyGram і субагентом № 16/023-13/17 від 17.10.2016 року, укладеного між АТ «Укрексімбанк» та ПАТ «БТА БАНК».

Найменування об'єднання: Державна Іпотечна Установа (ДІУ)

Місцезнаходження об'єднання: 01133, Україна, м. Київ, б-р Лесі Українки, 34 офіс 201 (Філій та представництв у регіонах України Державна іпотечна установа не має).

Основною метою діяльності ДІУ є рефінансування іпотечних кредиторів (банків і небанківських фінансових установ, які проводять діяльність з надання забезпечених іпотекою кредитів) за рахунок власних та залучених коштів, у тому числі коштів, що надійшли від розміщення цінних паперів, сприяння подальшому розвитку ринку іпотечного кредитування. Функції емітента: видача іпотечних кредитів, подальше супроводження іпотечних кредитів, контроль за виконанням позичальниками умов договорів,

надання консультацій стосовно виконання умов договорів, проведення інвентаризації кредитного портфелю за іпотечними кредитами відстуپленими ДІУ, підготовка звітів для ДІУ. Генеральний договір про рефінансування і обслуговування іпотечних кредитів з ДІУ укладений в 2006 році.

Найменування об'єднання: Міжнародна платіжна система "Visa International Service Association Visa CEMEA"

Місцезнаходження об'єднання: PO Box 39662, London W2 6WH, United Kingdom.

Компанія надає ліцензію на використання бренду Visa, емітент діє в рамках Угоди про членство в платіжній системі , згідно встановлених Правил та вимог. ПАТ "БТА БАНК" 08 лютого 2007р. Підписав безстрокову Угоду про Асоційоване Членство в МПС VISA . Емітент має право випускати, акціонерів і Спостережної ради Банку і відповідає за ефективність його роботи розповсюджувати, проводити готівкові та безготівкові розрахунки з використанням платіжних карток.

ПАТ "БТА БАНК" має ліцензію на випуск карток з логотипом VISA наступних класів: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold, Visa Business, Visa Platinum та має ліцензію на використання еквайєрського біну для проведення готівкових операцій в банкоматах та Пос-терміналах ПАТ "БТА БАНК" по власним карткам та карткам інших банків-членів МПС Visa.

Найменування об'єднання: Міжнародна платіжна система MasterCard WorldWide

Місцезнаходження об'єднання: Chaussee de Tervuren, 198A, B-1410 Waterloo, Belgium

Компанія надає ліцензію на використання бренду MasterCard, Maestro. Емітент діє в рамках Угоди про членство в платіжній системі , згідно встановлених Правил та вимог. ПАТ "БТА БАНК" 29 вересня 2009р. Підписав безстрокову Угоду про Принципальне Членство в МПС MasterCard WorldWide. Емітент має право випускати, розповсюджувати, проводити готівкові та безготівкові розрахунки з використанням платіжних карток. ПАТ "БТА БАНК" має ліцензію на випуск карток з логотипом MasterCard, Maestro наступних класів: Maestro, MC Standard, MC Gold, MC Business, MC Standard Debit, MC World Debit, MC Platinum Debit та має ліцензію на використання еквайєрського біну для проведення готівкових операцій в банкоматах та Пос-терміналах. ПАТ "БТА БАНК" по власним карткам та карткам інших банків-членів МПС MasterCard WorldWide.

Найменування об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО)

Місцезнаходження об'єднання: 01032, Україна, м. Київ, бул. Т. Шевченка, 33-Б.

Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №38 про реєстрацію у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 02 вересня 1999 року за реєстраційним №041.

Найменування об'єднання: Асоціація "УкрСВІФТ"

Місцезнаходження об'єднання: Україна, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-А

Основною діяльністю асоціації "УкрСВІФТ" є інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні. Емітент «БТА Банк» є членом асоціації "УкрСВІФТ" з 04.11.2008р. Основними функціями емітента, як члена асоціації, є участь у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у S.W.I.F.T, прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів. Асоціація забезпечує представлення інтересів членів асоціації в органах державної влади та законодавчих органах.

Найменування об'єднання: Співтовариство всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій (S.W.I.F.T.)

Місцезнаходження об'єднання: HQ & Belgium Headquarters Avenue Adèle 1 B-1310 La Hulpe.

S.W.I.F.T є провідною міжнародною організацією у сфері фінансових телекомунікацій, що забезпечує оперативну, безпечну і абсолютно надійну передачу фінансових повідомлень по всьому світу. Членство з березня 2003 року в S.W.I.F.T забезпечує емітенту своєчасно та якісно обслуговувати клієнтів стосовно міжнародних переказів.

Найменування об'єднання: Женевське відділення компанії REUTERS TRANSACTION SERVICES LIMITED

Місцезнаходження об'єднання: 153 Rout de Thonon, 1245 Collonge-Bellerive, Geneva, Switzerland (Женева, Швейцарія). Служба обробки операцій REUTERS TRANSACTION SERVICES LIMITED , що входить до складу компанії Thomson REUTERS. Банку надаються наступні регульовані послуги: метчинг дилерських операцій, спот-метчинг, метчинг форвардних угод, трейдинг форекс у системі Рейтер та операції з борговими зобов'язаннями з фіксованим доходом Thomson REUTERS. ПАТ "БТА БАНК" є користувачем даної міжнародної мережі.

Найменування об'єднання: ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа" (ПАТ "КМФБ").

Місцезнаходження об'єднання: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського 36-В.

Головним напрямом діяльності ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа" є організація торгів цінними паперами. Біржа також надає послуги щодо організації аукціонних торгів з продажу цінних паперів, майна, тощо. Перспективним напрямом роботи ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа" є проведення лістингу цінних паперів та інших фінансових інструментів українських емітентів, забезпечення прозорості фондового ринку, досягнення високих стійких котирувань на цінні папери України.

Функції ПАТ "КМФБ":

- забезпечує захист від неправомірних діянь інших учасників ПАТ "КМФБ";
- розробляє правила І стандарти здійснення професійної діяльності своїми учасниками та контролює їхне дотримання;
- розробляє правила, що обмежують маніпулювання цінами під час проведення операцій з цінними паперами;

ПАТ "БТА БАНК" має статус члена №171 ВАТ "Київська міжнародна фондова біржа" з 14.11.2008 р. Та підтримує тісні зв'язки з організацією та її членами.

Найменування об'єднання: ПАТ "Українська біржа".

Місцезнаходження об'єднання: 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44.

2 жовтня 2008 року ПАТ "Українська біржа" була зареєстрована як юридична особа. Основна мета заснування біржі полягає у підвищення конкурентоздатності фінансового ринку України та створенні умов для залучення в економіку країни не тільки іноземного, але й внутрішнього капіталу. Необхідною умовою для цього є побудова та розвиток сучасного, надійного ринку цінних паперів І похідних фінансових інструментів, що відповідає міжнародним стандартам, простого І доступного для всіх типів українських інвесторів - від приватних осіб до найкрупніших фондів. ПАТ "БТА БАНК" з 15.12.2009р. є учасником біржових торгів ПАТ "Українська біржа".

Найменування об'єднання: ПАТ "Фондова біржа "Перспектива"

Місцезнаходження об'єднання: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30

Метою біржі, як об'єднання професійних учасників фондового ринку, є активізація торгів І росту ліквідності вітчизняного ринку цінних паперів за рахунок залучення інвестицій фізичних осіб І впровадження Інтернет-Трейдингу. ПАТ "БТА БАНК" набув статусу члена ПАТ "Фондова біржа "Перспектива" з 08.10.2009р.

Найменування об'єднання: ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС".

Місцезнаходження об'єднання: вул. Шовковична, 42-44 (6 поверх), м. Київ, 01004, Україна, e-mail: office@pfts.ua, тел.: +38 (044) 277-50-00, факс: +38 (044) 277-50-01

Фондова біржа ПФТС здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Фондова біржа ПФТС є найбільшим організатором торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу.

ПАТ "БТА БАНК" набув статусу члена ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" з 25.09.2008 р.

Найменування об'єднання: ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа", (ПрАТ "УМВБ").

Місцезнаходження об'єднання: 04070, м.Київ, вул. Межигірська,буд.1.

Українська міжбанківська валютна біржа (Ukrainian Interbank Currency Exchange) була заснована 21 липня 1993р. Засновниками біржі стали 40 найпотужніших комерційних банків України. На сьогоднішній день УМВБ відіграє важливу роль у розвитку біржового ринку в країні. ПАТ "БТА БАНК" є членом ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа" з 19.11.2008р. Та підтримує тісні звязки з організацією.

Найменування об'єднання: Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД).

Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, 18/7, кімната 205, 206.

ПАРД здійснює свою діяльність на підставі:

- Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювної організації професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності – депозитарна діяльність на території України, видано НКЦПФР 19 квітня 2012 року №17;

- Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювної організації професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності – торгівля цінними паперами на території України, видано НКЦПФР 13 січня 2015 року № 18.

ПАРД - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

В рамках об'єднання діють Правовий комітет, Комітет депозитарної діяльності, Комітет з питань захисту персональних даних, Комітет з питань торгівлі цінними паперами та Комітет з інформаційних технологій. Крім того, ПАРД реалізує проект «Фінансовий моніторинг», веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства. Управління Асоціацією здійснюють Загальні збори, Рада ПАРД, Дисциплінарна колегія.

ПАТ "БТА БАНК" є членом ПАРД з 25 грудня 2003 року, свідоцтво №836/І та займає надійні позиції в діяльності організації.

Найменування об'єднання: СРО Асоціація "Українські Фондові Торговці". Місцезнаходження об'єднання: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30

Саморегулювна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз") (далі - Асоціація) була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі:

- Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювної організації професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності – торгівля цінними паперами на території України, видано НКЦПФР 22 травня 2012 року №3;

- Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювної організації професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності – депозитарна діяльність на території України, видано НКЦПФР 26 грудня 2014 року №11.

Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. ПАТ "БТА БАНК" є членом Асоціації з 04.03.2009р. Та має Свідоцтво за №219.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

ПАТ «БТА БАНК» співпрацює з найбільш популярними міжнародними та загальноукраїнськими системами грошових переказів.

Банк є субагентом міжнародної системи грошових переказів «Western Union» на підставі Договору про співробітництво між агентом "Вестерн Юніон" - "Райффайзен Банк Аваль" та субагентом № 11/87-4 -2/06 від 23.04.2008 р. Комісійний дохід /прибуток, отриманий за перекази в платіжній системі Вестерн Юніон за 2017 рік (з 01.01.2017 по 09.06.2017) складає 41 тис. грн.

Банк є субагентом міжнародної системи міттєвих грошових переказів «MoneyGram» на підставі Договору між агентом MoneyGram і субагентом № 16/023-13/17 від 17.10.2016 року, укладеного між АТ «Укрексімбанк» та ПАТ «БТА БАНК». Комісійний дохід /прибуток, отриманий за перекази в платіжній системі «MoneyGram» за 2017 рік складає 29,8 тис. грн.

Банк є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International Service Association Visa CEMEA" і принципальним членом міжнародної платіжної системи MasterCard WorldWide.

Емітент має право випускати, розповсюджувати, проводити готівкові та безготівкові розрахунки з використанням платіжних карток, має ліцензію на випуск карток, та має ліцензію на використання еквайєрського біну для проведення готівкових операцій в банкоматах та Пос-терміналах ПАТ "БТА БАНК" по власним карткам та карткам інших банків-членів МПС Visa International Service Association Visa CEMEA та МПС MasterCard WorldWide

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Протягом звітного року з боку третіх осіб не надходило пропозицій щодо реорганізації емітента.

Опис обраної облікової політики

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або цінні папери наявні для продажу. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифіковати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

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.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки і збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або знеціненні кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Цінні папери наявні для продажу

Цінні папери наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, фінансові активи, утримувані до погашення або кредити і дебіторська заборгованість. Після первісного відображення в обліку цінні папери наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки і збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображені у складі капіталу, включається до звіту про прибутки і збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Інвестиції у дольові інструменти, що не мають ринкової ціни на активному ринку і справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена, оцінюються за собівартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріплених прав на згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як утримуваного для продажу, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенням кредитів і дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані до категорії наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенням кредитів і дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації.

Доходи і витрати, визнані раніше у звіті про прибутки і збитки, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ (крім обов'язкових резервів), кошти в інших банках зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені договірними зобов'язаннями.

Дорогоцінні метали

Дорогоцінні метали у зливках та депозити в дорогоцінних металах відображаються за офіційними курсами, що встановлюються НБУ на дату фінансової звітності. Зміни в офіційних курсах НБУ обліковуються у звіті про прибутки і збитки як курсові різниці за операціями з дорогоцінними металами у складі прибутків за вирахуванням збитків від операцій з іноземними валютами.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди і свопи, на валютних ринках. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про прибутки і збитки у складі чистих доходів / (витрат) за операціями в іноземній валюті (торгові операції).

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, вважаються окремими похідними фінансовими інструментами і відображаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики тісно не пов'язані з економічними характеристиками і ризиками основного договору, а основний договір не призначається для продажу або не відображається за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні фінансові інструменти, відокремлені від похідних фінансових інструментів основного договору, визнаються за справедливою вартістю у торговому портфелі зі змінами справедливої вартості, відображеніми у складі прибутку або збитку.

Якщо економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструменту мають тісний зв'язок з економічними характеристиками та ризиками основного договору, тоді похідний фінансовий інструмент не відокремлюється від основного договору та обліковується в тій самій статті звіту про фінансовий стан. Будь-які зміни в справедливій вартості вбудованого похідного інструменту, що не відокремлений від основного договору, визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику або виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків та кошти клієнтів. Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від акціонерів, визнаються як додатковий капітал у складі власного капіталу. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається зі Звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у складі прибутку або збитку.

Оренда

Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає активи, що є предметом операційної 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.

Знецінення фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки знецінення можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідоцтва, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в інших банках та кредити та заборгованість клієнтів

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки знецінення коштів в інших банках та кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У разі якщо об'єктивні ознаки знецінення розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет знецінення на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет знецінення, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не повинні оцінюватись на предмет знецінення на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на знецінення, і сума збитку від знецінення відображається у складі прибутку та збитку. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від знецінення знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про прибутки і збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від знецінення буде поточна ефективна процентна ставка. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки знецінення фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, як, наприклад, вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет знецінення на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Цінні папери наявні для продажу

Стосовно цінних паперів в портфелі Банку на продаж, Банк на кожну звітну дату оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих в портфель Банку на продаж, об'єктивні ознаки знецінення включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її

перевісної вартості. В разі наявності ознак знецінення накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення цієї інвестиції, визнаних раніше у складі прибутку та збитку, виключаються зі складу капіталу і визнаються в Звіті про прибутки і збитки. Втрати від знецінення інвестицій у капітал не сторнуються через Звіт про прибутки і збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після знецінення визнаються безпосередньо у капіталі.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих в портфель Банку на продаж, знецінення оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображеніх за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Процентні доходи відображаються у складі прибутку та збитку. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення у складі прибутку та збитку, збиток від знецінення сторнується у Звіті про прибутки і збитки.

Реструктуровані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, натомість, встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових коштів, що залишились до погашення за кредитною угодою.
- якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодованої вартості кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування включено до складу відрахувань на резерви за період.

Щойно умови кредитування переглянуту, кредит більше не вважається простроченим. Управлінський персонал постійно аналізує реструктуровані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет знецінення на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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 (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) 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'явленна 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.

Фінансові зобов'язання

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 ісуючого 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.

Фінансові гарантії

Банк надає гарантії кредитного характеру, включаючи акредитиви та фінансові гарантії. 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. Ця сума амортизується на рівномірній основі, за виключенням зобов'язань з надання кредитів, якщо існує ймовірність того, що Банк вступить у відповідні кредитні відносини та не очікує продажу кредиту в короткий строк після його видачі; такі кредитні зобов'язання включаються до балансової вартості кредиту при його первісному визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання з надання кредиту за ставкою нижче ринкової оцінюються за більшою з двох величин: (i) сумою, визначеною у відповідності до МСБО (IAS) 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", та (ii) сумою, визнаною спочатку за мінусом, коли це може бути застосовано, суми накопиченої амортизації у відповідності до МСБО (IAS) 18 "Дохід".

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються 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.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного 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 адміністративних та 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 досить часто, 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 suma 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 вибудті активу відповідна suma, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

Будівлі - 55 років;

Меблі та інвентар 2-10 років;

Комп'ютери та офісне обладнання 3-10 років;

Транспортні засоби - 5 років.

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

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, ремонт, обслуговування і капітальний ремонт, як правило, відносяться за рахунок прибутку 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 фактичною 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 3 роки, і аналізуються на предмет знецінення у випадку наявності ознак можливого знецінення нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Витрати, пов'язані з підтримкою комп'ютерного програмного забезпечення, відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Витрати на розробку програмного забезпечення (пов'язані з проектуванням чи тестуванням нового програмного забезпечення або програмного забезпечення, що зазнало істотного вдосконалення) відображаються у складі нематеріальних активів тільки в тому випадку, коли Банк в змозі продемонструвати технічну можливість завершення виробництва програмного забезпечення для подальшого його використання або продажу, свій намір завершити виробництво цього активу і здатність його використовувати або продати, а також порядок генерування цим активом майбутніх економічних вигод, наявність ресурсів для завершення виробництва цього активу і здатність проведення достовірної оцінки витрат, понесених у ході його розробки. Інші витрати на розробки відображаються у складі витрат по мірі їх виникнення.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість спочатку 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.

Необоротні активи, класифіковані як 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 обґрутованою, 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 утримуються 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.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після закінчення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

Прості акції відображаються у складі власного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, за винятком випадків об'єднання компаній, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Умовні зобов'язання

Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є маловірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є імовірним.

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 критерій:

Процентні і аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальні 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 від надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані 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 критерій.

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 обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки і збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

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

	На 31 грудня 2017 року	На 31 грудня 2016 року
Долар США	28.067223	27.190858
Євро	33.495424	28.422604
Російський рубль	0.48703	0.45113

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

ПАТ «БТА БАНК» пропонує широкий спектр послуг та банківських продуктів, а саме:

- відкриття та ведення банківських рахунків в гривні та іноземній валюті;
- банківські вклади (депозити);
- зарплатні проекти;
- кредитування юридичних осіб;
- кредити фізичним особам на придбання нерухомості, автомобілів та інші споживчі цілі;
- кредити під заставу депозитів;
- надання покритої тендерної гарантії;
- випуск та обслуговування платіжних карток міжнародних платіжних систем VISA та MASTERCARD;
- прийом комунальних та інших платежів від населення на користь юридичних осіб;
- страхування фізичних осіб по програмах КАСКО, НС, ОСАГО, ДГО, нерухомість;
- валюто-обмінні операції;
- грошові перекази по системах Western Union, Moneygram;
- оренда індивідуальних банківських сейфів;
- операції з цінними паперами;
- депозитарні послуги;
- консультаційні послуги і т. ін.

З метою максимального задоволення потреб клієнтів у 2017 році було оптимізовано тарифи на розрахунково-касове обслуговування поточних, карткових рахунків для фізичних та юридичних осіб. Для досягнення стратегічних цілей Банку щодо збалансованості пасивів та приведення умов їх залучення до оптимальних та ринкових, ПАТ «БТА БАНК» у 2017 році переглядав та змінював відсоткові ставки.

Не дивлячись на складні політичні, економічні та соціальні умови, що склалися в Україні у 2017 році, ПАТ «БТА БАНК» продовжував кредитування корпоративного бізнесу.

Основними активоутворюючими продуктами у 2017 році були:

- кредитні лінії (відновлювана/невідновлювана) та разові кредити, що дозволяють отримати корпоративному бізнесу фінансування на поповнення обігових коштів;
 - овердрафти - дають можливість підприємству задовільнити потреби у короткостроковому кредитуванні
- Пріоритетними галузями економіки, що фінансуються ПАТ «БТА БАНК» є:
- Сільське господарство;
 - Операції з нерухомим майном, оренда, інженіринг та надання послуг підприємствам;
 - Торгівля;
 - Переробна промисловість;
 - Харчова промисловість;
 - Виробництво паперу, картону, а також видавничої та поліграфічної діяльності;
 - Оброблення зернових і технічних культур.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Протягом останніх п'яти років Банком було придбано необоротних активів, інвестиційної нерухомості, активів на продаж та здійснено звернення стягнення на предмети застави на загальну суму 369 588 тис. грн. За цей період Банком було реалізовано нерухоме майно з вищезазначених категорій активів загальною балансовою вартістю – 1 101 992 тис. грн., в тому числі у вересні 2017 року Банк продав два бізнес - центри, розташовані у Києві.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Банк є орендодавцем за операційною орендою інвестиційної нерухомості та основних засобів Банку, які не використовуються ним в операційній діяльності. За умовою контрактів мінімальні орендні платежі за невідкличною орендою складають (в тис. Грн.):

	2017	2016
До 1 року	146	102 241
Від 1 до 5 років	0	50 407
Більше 5 років	0	0
Усього	146	152 648

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами

Додаткова угода до Договору про врегулювання взаємовідносин від 31.03.2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) і надання додаткового майна (ринкова вартість визначена суб'єктом оціночної діяльності, відповідно до чинного законодавства України).

Додаткова угода до Договору про врегулювання взаємовідносин від 20.12.2011 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) з метою змін предмету іпотеки та додаткова угода до Договору іпотеки від 23.01.2012 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан).

Додаткова угода до Договору про врегулювання взаємовідносин від 20.12.2011 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) з метою зміни строку виконання зобов'язань «БТА БАНК» перед АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан).

Додаткова угода до Договору про врегулювання взаємовідносин від 31.03.2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) з метою зміни строку виконання зобов'язань «БТА БАНК» перед АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан).

Додаткова угода до Договору про врегулювання взаємовідносин від 20.12.2011 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) з метою фіксації часткової конвертації валути зобов'язань «БТА БАНК» перед АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан).

Додаткові угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин від 20.12.2011 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) з метою зменшень розмірів зобов'язань «БТА БАНК» перед АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан).

Договір про переведення боргу між ПАТ «БТА БАНК», АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) та нерезидентами, договори про взаємозалік між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) та зменшення боргу за Договором про врегулювання взаємовідносин від 31.03.2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан).

Додаткові угоди про розірвання Договорів іпотеки між ПАТ «БТА БАНК», АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан). від 04.04.2016 та 28.04.2017.

Договір про часткове відступлення права вимоги за Договором про врегулювання взаємовідносин від 31.03.2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан).

Договір про переведення боргу між ПАТ «БТА БАНК», АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) та філією «Ернст енд Янг (СНД) Б.В. в Республіці Казахстан.

Договори купівлі-продажу цінних паперів з членом Правління, за якими придбавалися та продавалися акції ПАТ «БТА БАНК» та Договори купівлі цінних паперів з метою придбання АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) 100% акцій ПАТ «БТА БАНК».

Інформація про основні засоби емітента

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 досить часто, 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 Звіті про прибутки і збитки. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у Звіті про прибутки і збитки, 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 відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від знецінення. Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будівлі	55
Меблі та інвентар	2–10
Комп’ютери та офісне обладнання	1,5 – 10
Транспортні засоби	5

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

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, ремонт, обслуговування і капітальний ремонт, як правило, відносяться за рахунок прибутку 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 подального 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’ект був знятий з обліку. Оцінка груп нерухомого майна Банку проводилася незалежним оцінювачем станом на 31 грудня 2017 р., справедлива вартість визначалася з урахуванням ринкової інформації. За результатами Банком здійснені відповідні коригування облікових даних.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Впродовж 2017 року політико-економічна ситуація в Україні, як і протягом попередніх двох років лишалася достатньо складною. Економіка України характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та наявністю обмежувального валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України.

Цінова кон’юнктура на ключових товарних ринках залишалась сприятливою. Зокрема, підвищення цін на металургійну продукцію та рекордні обсяги поставок продукції АПК на фоні продовження географічної переорієнтації зовнішньої торгівлі сприяли росту показників експорту товарів та послуг.

У той же час збільшення волатильності світових сировинних ринків на фоні продовження нарощування імпорту зумовило ріст від’ємного сальдо поточного рахунку платіжного балансу.

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від розвитку ситуації на сході країни, надходження міжнародної фінансової допомоги, зовнішньоторговельної кон’юнктури, політики й рішень уряду щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ. Як наслідок, банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками.

Отримання чергового траншу на початку квітня від МВФ (\$1 млрд) та фінансової допомоги від міжнародних фінансових організацій (МФО) та вихід України (вперше з 2013 року) на міжнародний ринок капіталу сприяли надходженню валюти за фінансовим рахунком, що дало змогу відсторонити дефолт, стабілізувати макроекономічну ситуацію та підвищивши довіру партнерів та інвесторів до країни.

Незважаючи на досить суттєві коливання курсів валют впродовж року, гривня утрималась в рамках прогнозних показників, закладених в бюджет на 2017 рік. Станом на 31 грудня 2017 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 28,07 гривні за 1 долар США (станом на 31 грудня 2016 року - 27,19).

Розширення внутрішнього інвестиційного та споживчого попиту забезпечило зростання у більшості видів економічної діяльності реального сектору економіки та продовження загального відновлення економіки України взагалі. Зокрема згідно даних Держстату у 2017 року порівняно з попереднім роком ВВП виріс на 2,5%.

Втрата виробничих активів на сході країни й запровадження режиму тимчасового припинення переміщення вантажів через лінію зіткнення у межах окремих районів Донецької та Луганської областей (ОРДЛО) привели до дефіциту вугілля, порушення виробничих ланцюгів та скорочення обсягів виробництва у гірничо-металургійному комплексі України. За таких умов темпи промислового виробництва в Україні у поточного році скоротились на – 0,1%.

Зростання адміністративно-регульованих цін, відпускних цін виробників промислової продукції, вартості моторного палива, продуктів харчування та послуг, продовження тенденцій до підвищення тарифів для домогосподарств, що призвело до збільшення користувачів субсидій до 60%, були головними чинниками, що впливали на споживчу інфляцію. Згідно даних Держстату індекс споживчих цін за рік зріс на 13,7%. З вересня 2017 року було два поспіль підвищення облікової ставки НБУ з 12,5% до 14,5%.

Продовження росту проблемної заборгованості за кредитами банків, високий рівень існуючого боргового навантаження підприємств та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлюють низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність продовжувала спрямовуватись банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику, зокрема у державні цінні папери.

Продовження тенденції перевищенння витрат населення над отриманими доходами, збереження загрози зростання безробіття, низька ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності, у тому числі за рахунок оптимізації й зниження витрат.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пењя, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

В 2017 р. Банк сплатив штрафні санкції у розмірі:

298 тис. грн. - штраф за порушення податкового законодавства.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Політика банку щодо фінансування його діяльності полягає у залученні та збереженні коштів клієнтів, реалізації інвестиційної нерухомості та розміщення грошових коштів в безризикові активи, в тому числі депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або в активи з низьким рівнем ризику.

В процесі своєї діяльності Банк взаємодіє з наступними сегментами контрагентів:

-Корпоративні клієнти. Станом на 01.01.2018 року залишки на рахунках корпоративних клієнтів становили 114 439 тис. гривень.

-Приватні клієнти. Станом на 01.01.2018 року залишки на рахунках приватних клієнтів склали 132 246 тис. гривень.

Банк здійснює регулярний контроль ліквідності на грошовому ринку шляхом аналізу трьох сценаріїв: звичайні ринкові умови, криза ліквідності Банку та криза ліквідності на ринку. В останньому випадку Банк виконує попередньо розроблений план для підтримання ліквідності в умовах кризи. Крім цього, Банк розробляє сценарії стрес-тестування, що відображають малоямовірні, але істотні негативні зміни факторів, що впливають на діяльність Банку.

Диверсифікована структура зобов'язань Банку досягається шляхом постійного моніторингу концентрації портфелю боргових зобов'язань за категорією клієнтів з найбільшими сумами коштів у Банку (загальна сума коштів, що належна 5, 10 і 20 найбільшим клієнтам).

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

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановлених Національним банком України. Банк оцінює ліквідність та управляє нею переважно на автономній основі, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ. Станом на 31 грудня 2017 року ліквідність, оцінена за допомогою відповідних нормативів ліквідності, встановлених НБУ, була такою:

-N4 «Коефіцієнт миттєвої ліквідності» нормативне значення не нижче за 20%, показник банку склав 123%;

-N5 «Коефіцієнт поточної ліквідності» нормативне значення не нижче за 40%, показник Банку склав 129%;

-N6 «Коефіцієнт короткострокової ліквідності» нормативне значення не нижче за 60%, показник банку 120%.

Банк здійснює активне управління рівнем адекватності регулятивного капіталу з метою захисту від ризиків, притаманних банківській діяльності. Для контролю за достатністю регулятивного капіталу Банк використовує різні методи та коефіцієнти, в тому числі і встановлені Базельською угодою про капітал від 1988 року та нормативами, встановленими НБУ для здійснення нагляду за Банком.

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

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

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник адекватності регулятивного капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених за коефіцієнтами ризику, розрахованих за вимогами НБУ.

Станом на 31 грудня 2017 показник достатності капіталу Банку складав 95%.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Договір про надання аудиторських послуг № Aud/2017/47957 від 18.10.2017 вартість 1 589 тис. грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку. За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, чисті процентні витрати після знецінення процентних активів становили 223 161 тис. грн., використання грошових коштів від операційної діяльності Банку склало 47 892 тис. грн. Кумулятивний розрив ліквідності до одного року станом на 31 грудня 2017 року становить 78 160 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 60 085 тис. грн. Ці обставини можуть вказувати на наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

За рік,

що закінчився 31 грудня 2017 року, чистий процентний збиток після знецінення процентних активів становив 223 161 тис. грн., кумулятивний розрив ліквідності до одного року становив 78 160 тис. грн., а вибуття грошових коштів від операційної діяльності Банку склало 694 539 тис. грн.

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

-належний рівень достатності капіталу – 95%;

-наміри акціонерів і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку.

Крім того, за потреби Банк має можливість реалізувати державні облігації, емітовані Міністерством фінансів України, справедливою вартістю 244 808 тис. грн., що повністю покриє кумулятивний розрив ліквідності до одного року.

Керівництво Банку планує здійснити всі необхідні заходи для виконання стратегічних цілей на 2018-2020 роки та бюджету на 2018 рік, а саме: © SMA14359845

-реалізація нерухомості, яка знаходиться у власності ПАТ «БТА БАНК»;

-розміщення грошових коштів від реалізації нерухомості в безризикові активи в т.ч., але не обмежуючись, депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або в активи з низьким рівнем ризику;

-робота з погашенням залишків проблемної заборгованості.

Стратегічна мета Банку - досягти позиції сучасного, універсального, конкурентоспроможного банку України. Що передбачає створення структури, адаптивної та стійкої до швидких змін зовнішнього середовища, уважної та інноваційної до потреб клієнтів та розумно консервативної в повсякденній діяльності.

Стратегічні цілі Банку:

-підвищення конкурентоспроможності та ефективності діяльності;

-забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;

-забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та залучених коштів.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

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

центр Банку.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи

- 1) Господарський суд Дніпропетровської області, кредитор - ПАТ "БТА БАНК", позивач - ПАТ "Форум", відповідач - ТОВ "Веста Індастріал". Суть позову: банкрутство. Банком подана заява з кредиторською вимогою на суму 134,9 тис. грн. Ліквідаційна процедура.
- 2) у Господарському суді Дніпропетровської області відкрито провадження про банкрутство боржника по заявлі боржника. 30.07.2015- визнані кредиторські вимоги банку у розмірі 251,2 млн. грн., позивач - ТОВ "СП "Геолсервіс", відповідач - ТОВ "СП "Геолсервіс", кредитор- ПАТ "БТА БАНК". Ліквідаційна процедура. Строк подовжено до 22.05.2018 р.
- 3) Господарським судом Дніпропетровської області затверджені кредиторські вимоги Банку у сумі 66 млн. грн., позивач - ВАТ "ТЕЛКО Україна", відповідач - ТОВ "РОКОСБРОК". Суть позову: банкрутство. Ліквідаційна процедура. Термін подовжено до 19.06.2018 р.
- 4) По заявлі ПАТ "Банк Форум" порушено справу про банкрутство ПАТ "Веста Дніпро".
13.11.2014 затверджений реєстр вимог кредиторів, вимога ПАТ "БТА БАНК" визнані у повному обсязі у сумі 97,2 млн. грн. Господарський суд Дніпропетровської області, позивач - ПАТ "Форум", відповідач - ТОВ "Веста Дніпро", кредитор - ПАТ "БТА БАНК". Суть позову: банкрутство. У 16.12.2014 ТОВ "ВЕСТА ДНІПРО" визнаний банкрутом. Ліквідаційна процедура подовжено.
- 5) позивач - ПАТ "ВТБ Банк", позичальник - ВАТ "Промислові енергетичні системи", кредитор - ПАТ "БТА БАНК". Банком подано заяву з кредиторською вимогою на суму 141 млн. грн. Ліквідаційна процедура.
- 6) позивач - ПАТ "ВТБ Банк", позичальник - ВАТ "Техкомплект", кредитор - ПАТ "БТА БАНК". Банком подано заяву з кредиторською вимогою на суму 141,4 млн. грн. 24.03.2015 р. Господарським судом Дніпропетровської обл. затверджені кредиторські вимоги Банку. Ліквідаційна процедура.
- 7) ПАТ "БТА Банк" 08.07.2017 року подало до Окружного адміністративного суду м. Києва позов до Державної фіiscalної служби України (як адміністратора системи електронного адміністрування ПДВ) про визнання бездіяльності протиправною та зобов'язання вчинити дії (збільшити реєстраційну суму в системі електронного адміністрування ПДВ на 78,8 млн. грн.). Постановою Окружного адміністративного суду м. Києва від 15.09.2017 р. позов задоволено повністю. Ухвалою Київського апеляційного адміністративного суду від 01.11.2017 р. апеляційна скарга ДФСУ залишена без задоволення, а Постанова ОАСК без змін.
- 8) Ухвалою господарського суду Дніпропетровської області від 30.05.2017 порушено провадження у справі про банкрутство ТОВ "ФК "Аванс". Постановою господарського суду Дніпропетровської області від 06.06.2017 ТОВ "ФК "Аванс" визнано банкрутом; відкрито ліквідаційну процедуру. Банком подано заяву про визнання кредиторських вимог на суму 168 млн. грн.

Інша інформація

Станом на 31 грудня 2017 року Банк є учасником низки професійних об'єднань, асоціацій та організацій, діяльність яких спрямована на розвиток економіки України, фінансового сектору та банківського ринку, а саме:

- Асоціація "Українські Фондові торговці";
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- ПАТ "Фондова Біржа ПФТС";
- ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА";
- ПАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА";
- Національний депозитарій України;
- Депозитарій Національного банку України;
- ПАТ "Розрахунковий центр по обслуговуванню договорів на фінансових ринках";
- Асоціації Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ";
- Співтовариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій (S.W.I.F.T.);
- Користувач міжнародної мережі Thomson REUTERS;
- Міжнародна система міттєвих грошових переказів «MoneyGram»;
- Банк - партнер Державної іпотечної установи;
- Асоційований член міжнародної платіжної системи Visa Int;
- Принципальний член міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide.

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

Фінансовий результат Банку за 2017 рік становить «-»557 тис. грн.

- Асоціації Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ";
 - Співтовариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій (S.W.I.F.T.);
 - Користувач міжнародної мережі Thomson REUTERS;
 - Міжнародна платіжна система Western Union ;
 - Міжнародна система миттєвих грошових переказів «MoneyGram»;
 - Банк - партнер Державної іпотечної установи;
 - Асоційований член міжнародної платіжної системи Visa Int;
 - Принципальний член міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide.
- Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №38 про реєстрацію у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 02 вересня 1999 року за реєстраційним №041)

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн)		Орендовані основні засоби (тис.грн)		Основні засоби, всього (тис.грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	963013	24569	11280	49430	974293	73999
будівлі та споруди	954804	14524	10950	49239	965754	63763
машини та обладнання	311	644	330	191	641	835
транспортні засоби	41	74	0	0	41	74
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	7857	9327	0	0	7857	9327
2. Невиробничого призначення:	443083	92612	0	0	443083	92612
будівлі та споруди	18037	0	0	0	18037	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	51305	24157	0	0	51305	24157
інвестиційна нерухомість	373602	68381	0	0	373602	68381
інші	139	74	0	0	139	74
Усього	1406096	117181	11280	49430	1417376	166611

Опис: Терміни та умови користування основними засобами за основними групами:

- 1) будівлі та споруди-до 55 років;
- 2) машини та обладнання- до 12 років;
- 3)транспортні засоби- до 5 років;
- 4) інші- до 10 років.

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	54562	X	X
у тому числі:				
РЕПО	21.12.2017	54562	16	04.01.2018
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	505562	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	560124	X	X

Опис: Інші зобов'язання - це похідні фінансові зобов'язання, кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання.

6. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

(за 2017 рік)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	29.08.2017	Рішення єдиного акціонера	2080923	2190445	95,00001	договір факторингу (договір відступлення права грошової вимоги) за Кредитним договором	31.08.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

29.08.2017 прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, що можуть вчинитись ПАТ «БТА БАНК» (Рішенням єдиного акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» від 29.08.2017) протягом не більше одного року від дати прийняття цього рішення з метою врегулювання боргу ТОВ «Галена», а саме:

договір факторингу (договір відступлення права грошової вимоги) за Кредитним договором № 119-Н/08, укладеним між ПАТ «БТА БАНК» та ТОВ «Галена», за ціною не нижче ринкової вартості, визначеній незалежним суб'єктом оціночної діяльності, але в будь-якому випадку не нижче справедливої вартості вказаної заборгованості (124,7 млн. грн.). В якості забезпечення виконання зобов'язань Фактора перед ПАТ «БТА БАНК» за договором факторингу (договором відступлення грошового права вимоги), укласти: договір іпотеки торгівельного центру, розташованого за адресою: Україна, Київська обл., с. Петропавлівська Борщагівка, вул. Петропавлівська, буд. 6, літ «А», вартістю не нижче ринкової, визначеній незалежним суб'єктом оціночної діяльності; поруки, іпотеки будь-якого іншого майна та інших видів забезпечення.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	10.11.2017	рішення єдиного акціонера	150000000	2190445	6847,9236	вчинення ПАТ «БТА БАНК» правочинів (операцій) з придбання будь-яким способом цінних паперів/фінансових інструментів	13.11.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Дата прийняття рішення єдиного акціонера про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 10.11.2017;

Відомості щодо правочинів: придбання будь-яким способом цінних паперів/фінансових інструментів протягом не більше, ніж 1 (одного) року з дати прийняття цього рішення;

Гранична сукупна вартість правочинів: 150 000 000 тис. грн;

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 2 190 445 тис. грн;

Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 6847,9236%;

Загальна кількість голосуючих акцій: 20 000 000; Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 20 000 000; Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 20 000 000; Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	10.11.2017	рішення єдиного акціонера	150000000	2190445	6847,9236	вчинення ПАТ «БТА БАНК» правочинів (операцій) з відчуження будь-яким способом цінних паперів (крім власних акцій ПАТ «БТА БАНК»)/фінансових інструментів	13.11.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Дата прийняття рішення єдиного акціонера про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 10.11.2017;
 Відомості щодо правочинів: відчуження будь-яким способом цінних паперів (крім власних акцій ПАТ «БТА БАНК»)/фінансових інструментів протягом не більше, ніж 1 (одного) року з дати прийняття цього рішення;
 Гранічна сукупна вартість правочинів: 150 000 000 тис. грн;
 Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 2 190 445 тис. грн;
 Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 6847,9236%;
 Загальна кількість голосуючих акцій: 20 000 000; Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 20 000 000; Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 20 000 000; Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0 .

7. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

(за 2017 рік)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	23.03.2017	Загальні збори акціонерів	29154,03	2440843,14	1,19442	додаткова угода до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 31.03.2016	24.03.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Загальними зборами акціонерів ПАТ «БТА БАНК» 23.03.17 р. прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: укладення з АТ «БТА Банк» додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 31 березня 2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк», і надання додаткового майна ПАТ «БТА БАНК» в забезпечення зобов'язань ПАТ «БТА БАНК» перед АТ «БТА Банк», укладення з АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) договору іпотеки нерухомого майна ПАТ «БТА БАНК» та передача нерухомого майна ПАТ «БТА БАНК» в іпотеку АТ «БТА Банк». Ринкова вартість майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину: 29 154,03 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 р.): 2 440 843,14 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 рік): 1,19%. Загальна кількість голосуючих акцій: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	23.03.2017	Загальні збори акціонерів	405557	2440843,14	16,61545	додатковий договір до до кредитного договору, укладеного з позичальником	24.03.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Загальними зборами акціонерів ПАТ «БТА БАНК» 23.03.17 р. прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: укладення додаткового договору до кредитного договору, укладеного з позичальником ПАТ «БТА БАНК». Ринкова вартість майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину: 405 557 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 р.): 2 440 843,14 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 рік): 16,6%. Загальна кількість голосуючих акцій: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0. Додаткові критерії - ринкова вартість визначена як оцінка прав вимог до кредитного договору .

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	23.03.2017	Загальні збори акціонерів	251686,13	2440843,14	10,31144	додаткова угода до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 20.12. 2011	24.03.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Загальними зборами акціонерів ПАТ «БТА БАНК» 23.03.17 р. прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: укладення з АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 20 грудня 2011 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» з метою виключення нерухомого майна ПАТ «БТА БАНК» з предмета іпотеки, переданого в якості забезпечення виконання зобов'язань ПАТ «БТА БАНК» перед АТ «БТА Банк». Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину: 251 686,13 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 р.): 2 440 843,14 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 рік): 10,3%. Загальна кількість голосуючих акцій: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 806; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	23.03.2017	Загальні збори акціонерів	667572,36	2440843,14	27,35007	укладення договору про продаж	24.03.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Загальними зборами акціонерів ПАТ «БТА БАНК» 23.03.17 р. прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину , а саме: - укладення договору про продаж групи нежитлових приміщень №1, загальною площею 3 222,7 (три тисячі двісті двадцять дві цілих і сім сотих) кв.м. (Будівля готелю і бізнес-центру), що знаходяться за адресою: вул. Жилянська, 75, м. Київ, Україна, реєстраційний номер: 1004920080000, номер запису про право власності: 15993776, - укладення договору про продаж групи нежитлових приміщень №2, загальною площею 30 200,00 (тридцять тисяч двісті) кв.м. (Будівля готелю і бізнес-центру), що знаходяться за адресою: вул. Жилянська, 75, м. Київ, Україна, реєстраційний номер: 1004940480000, номер запису про право власності: 15994019. Ринкова вартість майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину: 667572,36 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 р.): 2 440 843,14 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 рік): 27,35%. Загальна кількість голосуючих акцій: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	23.03.2017	Загальні збори акціонерів	251686,13	2440843,14	10,31144	укладення договору про продаж адміністративної будівлі	24.03.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Загальними зборами акціонерів ПАТ «БТА БАНК» 23.03.17 р. прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину , а саме: - укладення договору про продаж адміністративної будівлі (літ. А), загальною площею 9 139,60 (дев'ять тисяч сто тридцять дев'ять цілих і шість десятих) кв.м., що знаходиться за адресою: вул. Жилянська, 48, 50а, м. Київ, Україна, реєстраційний номер: 443102880000, номер запису про право власності: 6848716, - укладення договору про продаж земельної ділянки під адміністративною будівлею (літ. А) за адресою: вул. Жилянська, 48, 50а, м. Київ, Україна, площею 1451,9 кв.м., кадастровий номер: 8000000000: 72:147:0030. Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину: 251 686,13 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 р.): 2 440 843,14 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 рік): 10,3%. Загальна кількість голосуючих акцій: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	19.08.2017	Наглядова рада	143128,9	2190445	6,53424	договір про надання послуг	21.08.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

19.08.2017 Наглядовою радою ПАТ «БТА БАНК» прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, враховуючи пп. 17 пп. 11.3.7 Статуту ПАТ «БТА БАНК», з Товариством з обмеженою відповідальністю «Проперті Менеджмент Сервісес» (місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 75, поверх 2, код за ЄДРПОУ 41403780), а саме: схвалено укладення з Товариством з обмеженою відповідальністю «Проперті Менеджмент Сервісес» (код ЄДРПОУ 41403780) договору про надання послуг.

РИНКОВА ВАРТОСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 171754,7 тис. грн. з ПДВ.

ВАРТОСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 6,53424%

Предмет правочину: надання послуг з обслуговування групи нежитлових приміщень, що знаходяться за адресою: вул. Жилянська, 75, м. Київ, Україна.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	25.09.2017	Наглядова рада	405276	2190445	18,50199	купівля безготівкової іноземної валюти	26.09.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

25.09.2017 Наглядовою радою ПАТ «БТА БАНК» прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину шляхом купівлі безготівкової іноземної валюти.

РИНКОВА ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 405 276 тис. грн. (15 399,985 тис. дол. США)

ВАРТІСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 18,50199%

Предмет правочину: купівля безготівкової іноземної валюти.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	26.09.2017	Наглядова рада	500000	2190445	22,82641	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України	27.09.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

26.09.2017 Наглядовою радою ПАТ «БТА БАНК» прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину шляхом купівлі у Національного банку України (на первинному ринку) депозитних сертифікатів строком погашення до 3-х місяців, загальна номінальна вартість яких не повинна перевищувати 500 млн. грн.

РИНКОВА ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 500 000 тис. грн.

ВАРТІСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 22,82641%

ПРЕДМЕТ ПРАВОЧИНУ: купівля депозитних сертифікатів Національного банку України

1	2	3	4	5	6	7	8	9
9	27.09.2017	Наглядова рада	541000	2190445	24,69818	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України	28.09.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

27.09.2017 Наглядовою радою ПАТ «БТА БАНК» прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину шляхом купівлі у Національного банку України (на первинному ринку) депозитних сертифікатів, загальна номінальна вартість яких не повинна перевищувати 541 млн. грн. (п'ятсот сорок один мільйон гривень).

РИНКОВА ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 541 000 тис. Грн.

ВАРТІСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. Грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 24,69818%

ПРЕДМЕТ ПРАВОЧИНУ: купівля депозитних сертифікатів Національного банку України

1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	10.10.2017	Наглядова рада	314000	2190445	14,33499	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	11.10.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

10.10.2017 р. Наглядовою радою ПАТ «БТА БАНК» прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину шляхом придбання у Національного банку України (на первинному ринку) депозитних сертифікатів, загальна номінальна вартість яких не повинна перевищувати 314 млн. грн. (триста чотирнадцять мільйонів гривень).

РИНКОВА ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 314000 тис. грн.

ВАРТІСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. Грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 14,33499%.

ПРЕДМЕТ ПРАВОЧИНУ: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України

1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	19.10.2017	Наглядова рада ПАТ «БТА БАНК»	232900,9	2190445	10,63258	укладення додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин	20.10.2017	http://btabank.ua/rus/osobliva_informaciya.php

Опис

19.10.2017 Наглядовою радою ПАТ «БТА БАНК» прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: укладення з АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 31 березня 2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк», з метою зменшення розміру зобов'язань та скорочення терміну виконання таких зобов'язань, припинення забезпечення виконання зобов'язань.

РИНКОВА ВАРТИСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 232 900,9 тис. грн.

ВАРТИСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 10,63258%

1	2	3	4	5	6	7	8	9
12	19.10.2017	Наглядова рада ПАТ «БТА БАНК»	232900,9	2190445	10,63258	укладення додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин	20.10.2017	http://btabank.ua/rus/osobliva_informaciya.php

Опис

19.10.2017 Наглядовою радою ПАТ «БТА БАНК» прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме: укладення з АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 31 березня 2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк», з метою зменшення розміру зобов'язань та скорочення терміну виконання таких зобов'язань, припинення забезпечення виконання зобов'язань.
 РИНКОВА ВАРТОСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИNU: 232 900,9 тис. грн.
 ВАРТОСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.
 СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 10,63258%

1	2	3	4	5	6	7	8	9
13	31.10.2017	рішення єдиного акціонера	541351,7	2190445	24,71423	додаткова угода до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 20.12. 2011	02.11.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Акціонером АТ "БТА Банк" (рішення єдиного акціонера ПАТ "БТА БАНК" від 31.10.2017 р., вх. № 26-ДСК від 02.11.2017 р.) прийнято рішення про надання згоди ПАТ «БТА БАНК» на вчинення значного правочину шляхом укладення додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 20 грудня 2011 року між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк», з метою зміни строку виконання зобов'язань ПАТ «БТА БАНК» перед АТ «БТА Банк».

РИНКОВА ВАРТОСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 541 351,7 тис. грн.

ВАРТОСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 24,71423%.

Загальна кількість голосуючих акцій: 20 000 000; кількість голосуючих акцій: 20 000 000; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 20 000 000; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти": 0.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
14	06.11.2017	Наглядова рада	232900,9	2190445	10,63258	укладення додаткової угоди до Договору врегулювання взаємовідносин від 31.03.2016 щодо зміни строку виконання зобов'язань	07.11.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Наглядова рада ПАТ "БТА БАНК" (протокол від 06.11.2017 р.) прийняла рішення про надання згоди на вчинення значного правочину шляхом укладання додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 31 березня 2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк», з метою зміни строку виконання зобов'язань ПАТ «БТА БАНК» перед АТ «БТА Банк».

РИНКОВА ВАРТОСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 232900,9 тис. Грн.

ВАРТОСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис.грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 10,63258%.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
15	07.11.2017	Наглядова рада	232900,9	2190445	10,63258	укладення додаткової угоди до Договору врегулювання взаємовідносин від 31.03.2016 щодо зміни суми зобов'язань	08.11.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php
Опис								
<p>Наглядова рада ПАТ "БТА БАНК" (протокол від 07.11.2017 р.) прийняла рішення про надання згоди на вчинення значного правочину шляхом укладання додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 31 березня 2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» з метою зменшення розміру зобов'язань.</p> <p>РИНКОВА ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО Є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИNU: 232900,9 тис. грн.</p> <p>ВАРТІСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.</p> <p>СПІЛВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 10,63258%.</p>								

1	2	3	4	5	6	7	8	9
16	10.11.2017	рішення єдиного акціонера	1266000	2190445	57,79648	придбання цінних паперів/фінансових інструментів	13.11.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Акціонером АТ "БТА Банк" (рішення єдиного акціонера ПАТ "БТА БАНК" від 10.11.2017 р., вх. № 33-ДСК від 10.11.2017 р.) схвалені значні правочини, вчинені ПАТ «БТА БАНК» в період з 25.09.2017 року до моменту прийняття цього рішення шляхом придбання цінних паперів/фінансових інструментів на загальну суму, що перевищує 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності ПАТ «БТА БАНК», і визнані такі правочини такими, що відповідають інтересам ПАТ «БТА БАНК».

РИНКОВА ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 1 266 000 тис. грн.

ВАРТІСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 57,79648%.

Загальна кількість голосуючих акцій: 20 000 000; кількість голосуючих акцій: 20 000 000; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 20 000 000; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти": 0.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	29.11.2017	рішення єдиного акціонера	542208	2190445	24,75333	укладення додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин від 20.12.2011 щодо часткової зміни валюти зобовязань	30.11.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Акціонером АТ "БТА Банк" (рішення єдиного акціонера ПАТ "БТА БАНК" від 29.11.2017 р.) надана згода на вчинення значного правочину шляхом укладення додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 20 грудня 2011 року щодо часткової зміни валюти зобов'язань.

РИНКОВА ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 542 208 тис. грн.

ВАРТІСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 24,75333 %.

Загальна кількість голосуючих акцій: 20 000 000; кількість голосуючих акцій: 20 000 000; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 20 000 000; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти": 0.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
18	04.12.2017	рішення єдиного акціонера	544033	2190445	24,83664	укладення додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин від 20.12.2011 щодо зменшення розміру зобов"язань	06.12.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Акціонером АТ "БТА Банк" (рішення єдиного акціонера ПАТ "БТА БАНК" від 04.12.2017 р.) надана згода на вчинення значного правочину шляхом укладення додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 20 грудня 2011 року щодо зменшення розміру зобов"язань.

РИНКОВА ВАРТИСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО Є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 544 033 тис.грн.

ВАРТИСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис.грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 24,83664 %.

Загальна кількість голосуючих акцій: 20 000 000; кількість голосуючих акцій: 20 000 000; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 20 000 000; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти": 0.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
19	27.12.2017	рішення єдиного акціонера	550000	2190445	25,10905	відчуження будь-яким способом фінансових інструментів	28.12.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Акціонером АТ "БТА Банк" (рішення єдиного акціонера ПАТ "БТА БАНК" від 27.12.2017 р.) надана згода на вчинення значних правочинів шляхом відчуження будь-яким способом фінансових інструментів.

РИНКОВА ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО Є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: не перевищує 550000 тис. грн.

ВАРТІСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 25,11%

Загальна кількість голосуючих акцій: 20 000 000; кількість голосуючих акцій: 20 000 000; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 20 000 000; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти": 0.

8. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

(за 2017 рік)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	23.03.2017	Загальні збори акціонерів	251686,13	2440843,14	10,31144	додаткова угода до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 20.12.2011 р	24.03.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Загальними зборами акціонерів ПАТ «БТА БАНК» 23.03.17 р. прийнято рішення про схвалення правочинів, щодо яких є заінтересованість, а саме: укладення з АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 20 грудня 2011 р. між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» з метою виключення нерухомого майна ПАТ «БТА БАНК» з предмета іпотеки, переданого в якості забезпечення виконання зобов'язань ПАТ «БТА БАНК» перед АТ «БТА Банк» та укладення з АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) додаткової угоди до Договору іпотеки, укладеного 23 січня 2012 р. між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк», про розірвання Договору іпотеки. Ринкова вартість майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину: 251 686,13 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 р.): 2 440 843,14 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 рік): 10,3%.

Загальна кількість голосуючих акцій: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 806; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0.

Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину: Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казахстан, 050051, місто Алмати, Самал-2, вул. Жолдасбекова, 97); Бізнес Ідентифікейшн Номер 970140000241; одноосібно володіє 99,99536 % акцій. Інші істотні умови правочину: відсутні.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	23.03.2017	Загальними зборами акціонерів ПАТ «БТА БАНК»	29154,03	2440843,14	1,19442	додаткова угода до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 31.03.2016	24.03.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

Загальними зборами акціонерів ПАТ «БТА БАНК» 23.03.17 р. прийнято рішення про схвалення правочинів, щодо яких є заінтересованість, а саме: укладення з АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) додаткової угоди до Договору про врегулювання взаємовідносин, укладеного 31 березня 2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» і надання додаткового майна ПАТ «БТА БАНК» в забезпечення зобов'язань ПАТ «БТА БАНК» перед АТ «БТА Банк» та укладення з АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) договору іпотеки нерухомого майна ПАТ «БТА БАНК» та передачі нерухомого майна ПАТ «БТА БАНК» в іпотеку АТ «БТА Банк». Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину: 29154,03 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 р.): 2 440 843,14 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (за 2015 рік): 1,19%.

Загальна кількість голосуючих акцій: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 19 999 878; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 806; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0. Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину: Акціонерне товариство «БТА Банк» (Республіка Казахстан, 050051, місто Алмати, Самал-2, вул. Жолдасбекова, 97); Бізнес Ідентифікаційний Номер 970140000241; одноосібно володіє 99,99536 % акцій. Інші істотні умови правочину: відсутні.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	19.08.2017	Наглядова рада ПАТ «БТА БАНК»	143128,9	2190445	6,53424	договор про надання послуг.	21.08.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php

Опис

19.08.2017 Наглядовою радою ПАТ «БТА БАНК» прийнято рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю з Товариством з обмеженою відповідальністю «Проперті Менеджмент Сервісес» (місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 75, поверх 2, код за ЄДРПОУ 41403780), а саме: схвалено укладення з Товариством з обмеженою відповідальністю «Проперті Менеджмент Сервісес» (код ЄДРПОУ 41403780) договору про надання послуг.

РИНКОВА ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 171 754,7 тис. грн. з ПДВ.

ВАРТІСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.

СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 6,53424%

Істотні умови правочину, а саме: предмет правочину: надання послуг з обслуговування групи нежитлових приміщень, що знаходяться за адресою: вул. Жилянська, 75, м. Київ, Україна,

ОЗНАКА ЗАІНТЕРЕСОВАНОСТІ: обидві юридичні особи є афілійованими, оскільки перебувають під контролем одного власника істотної участі.

Інші істотні умови правочину: строк дії договору 7 років.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	19.08.2017	Наглядова рада ПАТ «БТА БАНК»	55913,3	2190445	2,5526	договор про надання послуг.	21.08.2017	http://btabank.ua/ukr/osobliva_informaciya.php
Опис								
<p>19.08.2017 Наглядовою радою ПАТ «БТА БАНК» прийнято рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю з Товариством з обмеженою відповіальністю «Проперті Менеджмент Сервісес» (місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 75, поверх 2, код за ЄДРПОУ 41403780), а саме: схвалено укладення з Товариством з обмеженою відповіальністю «Проперті Менеджмент Сервісес» (код ЄДРПОУ 41403780) договору про надання послуг.</p> <p>РИНКОВА ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ЧИ СУМА КОШТІВ, ЩО є ПРЕДМЕТОМ ПРАВОЧИНУ: 67 096 тис. грн. з ПДВ</p> <p>ВАРТІСТЬ АКТИВІВ СТАНОМ НА 31.12.2016: 2 190 445 тис. грн.</p> <p>СПІВВІДНОШЕННЯ ГРАНИЧНОЇ СУКУПНОСТІ ВАРТОСТІ ПРАВОЧИНІВ ДО ВАРТОСТІ АКТИВІВ: 2,5526 %</p> <p>Істотні умови правочину, а саме: предмет правочину: надання послуг з обслуговування адміністративної будівлі (літ. А), що знаходиться за адресою: вул. Жилянська, 48, 50а, м. Київ, Україна</p> <p>ОЗНАКА ЗАІНТЕРЕСОВАНОСТІ: обидві юридичні особи є афілійованими, оскільки перебувають під контролем одного власника істотної участі.</p> <p>Інші істотні умови правочину: строк дії договору 10 років</p>								

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення подій	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
23.01.2017	24.01.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.03.2017	13.03.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.03.2017	24.03.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість
23.03.2017	24.03.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
25.04.2017	26.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.07.2017	17.07.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.07.2017	20.07.2017	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
21.07.2017	21.07.2017	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
19.08.2017	21.08.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
19.08.2017	21.08.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість
29.08.2017	31.08.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
25.09.2017	26.09.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
26.09.2017	27.09.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
27.09.2017	27.09.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
10.10.2017	11.10.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
19.10.2017	26.09.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
31.10.2017	02.11.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

1	2	3
06.11.2017	07.11.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
07.11.2017	08.11.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
10.11.2017	13.11.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
10.11.2017	13.11.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
13.11.2017	14.11.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.11.2017	30.11.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
04.12.2017	06.12.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
12.12.2017	13.12.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.12.2017	28.12.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	10	9
2	2016	4	3
3	2015	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)	д/н	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таемне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)	д/н	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)	Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

		Так	Ні
Наглядова рада		X	
Виконавчий орган			X
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Акціонерне товариство "БТА Банк"		
Інше (зазначити)	Д/Н		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

Зборів, що не відбилися, не було

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

Зборів, що не відбилися, не було

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	3
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інші (запишіть) д/н		

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань.

не проводилась оцінка роботи наглядової ради

Скільки разів на рік відбувались засідання наглядової ради?

62

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть) комітети не створювалися		
Інше (запишіть) д/н		

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

не проводилась оцінка роботи комітетів

Зазначається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради.

комітети не створювалися, засідань не було

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть) д/н		

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)	бездоганна ділова репутація; повна цивільна дієздатність; не мати непогашеної судимості, а також не бути позбавленим права обіймати певні посади та займатися певною діяльністю; не бути підозрюваним у вчиненні злочину та не бути притягнутим як обвинувачений у кримінальній справі.	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрano на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так
так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X	
Положення про наглядову раду		X	
Положення про виконавчий орган		X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства			X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)			X
Положення про акції акціонерного товариства		X	
Положення про порядок розподілу прибутку			X
Інше (запишіть)	д/н		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	ні	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	ні	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	ні	ні	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	ні	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні)

ні

З якої причини було змінено аудитора?

		Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень			X
Не задовольняли умови договору з аудитором			X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів			X
Інше (запишіть)	д/н		

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

		Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Наглядова рада			X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X	
Стороння компанія або сторонній консультант			X
Перевірки не проводились			X
Інше (запишіть)	д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

		Так	Ні
З власнії ініціативи			X
За дорученням загальних зборів			X
За дорученням наглядової ради			X
За зверненням виконавчого органу			X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів			X
Інше (запишіть)	д/н		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)

ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучати інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)	Акціонерне товариство ще не визначилося.	

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились)

не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні)

ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні)

так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття:

16.06.2016;

яким органом Загальними зборами акціонерів ПАТ "БТА БАНК"
управління прийнятий:

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні)

так ;

укажіть яким чином Оприлюднено шляхом розміщення інформації на Веб-сайті Банку
його оприлюднено:

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Посадові особи ПАТ "БТА БАНК" дотримуються "Принципів корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БТА БАНК""", розміщених на сайті Банку за посиланням:
http://btabank.ua/files/site/Printsipi_kogruprav_new_ua.pdf
 Факти недотримання відсутні.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності Банку є: сприяння розвитку економіки України, товарно-грошових та ринкових відносин; прискорення обігу кредитно-фінансових ресурсів; впровадження нових форм кредитного та касового обслуговування клієнтів; одержання оптимально необхідної величини прибутку від використання власних та залучених коштів; надання інших банківських послуг; одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів; провадження інших видів діяльності та здійснення інших операцій відповідно до вимог чинного законодавства.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Акціонерне товариство "БТА Банк", Бізнес Ідентифікаційний Номер (БИН) 970140000241, Республіка Казахстан, 050051, місто Алмати, Самал-2, вул. Жолдасбекова, 97; Володіє 100% (прямо), Ракішев Кенес Хамітули, володіє 93,28% (опосередковано)

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Відсутні факти порушення членами Наглядової ради та членами Правління ПАТ "БТА БАНК" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом року органами державної влади не було застосовано заходів впливу до членів Наглядової ради ПАТ "БТА БАНК"

5. Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

УУправління ризиками має основне значення в банківському бізнесі і є істотним елементом діяльності Банку.

Управління ризиками в Банку здійснюється відносно наступних ризиків, пов'язаних з діяльністю Банку:

- фінансових ризиків (кредитний, ринковий, країни, валютний, ризики ліквідності і процентної ставки);
- функціональних ризиків (операційний, стратегічний, правовий ризик і ризик втрати ділової репутації).

Одним із пріоритетних завдань є створення репутації Банку, який уникає прийняття на себе надмірних ризиків, - репутації "безпечного" банку та надійного партнера. У Банку сформована і функціонує система управління ризиками, спрямована на забезпечення прийняття Банком прийнятних ризиків, адекватних масштабам його бізнесу і формування адекватного портфелю активів і пасивів Банку. Банк має систему управління ризиками, яка охоплює всі сфери та аспекти його діяльності.

Структура управління ризиками:

Наглядова рада визначає стратегію управління ризиками Банку.

Правління Банку відповідає за впровадження стратегії управління ризиками. Правління Банку розробляє правила внутрішнього розпорядку, що стосуються політики управління ризиками, методи і процедури їх оцінки, і процеси, за допомогою яких здійснюється контроль за управлінням ризиками. Правління звітує перед Наглядовою радою за реалізацію стратегії Банку і управління істотними ризиками.

Кредитний комітет є постійно діючим колегіальним органом, до сфери компетенції якого входить реалізація внутрішніх політик, визначених Наглядовою радою та Правлінням, включаючи кредитну політику, політику прийняття / встановлення кредитних лімітів, в тому числі стосовно контрагентів, моніторинг якості кредитного портфелю та узгодження великих проектів. Територіально відокремлені установи Банку не мають повноважень на проведення активних операцій – усі рішення про прийняття кредитних ризиків приймаються централізовано на рівні центрального офісу.

Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) відповідає за роботу з активами та пасивами, ліквідністю та аналізом чуттєвості процентних ставок, базуючись на внутрішніх нормативних документах Банку; аналізує активи та пасиви за строками до погашення, розробляє сценарії структури звіту про фінансовий стан у залежності від рівня ризику ліквідності та ризику зміни процентної ставки. КУАП також періодично вивчає стан активів та пасивів, визначає стратегію Банку з управління активами та пасивами, здійснює моніторинг процентних ставок для активів та пасивів Банку.

Департамент ризиків відповідає за впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю.

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. Непередбачувані збитки – це можливі негативні відхилення суми фактичних збитків від суми очікуваних збитків, пов'язаних з непередбачуваними, 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 враховує можливість виникнення надзвичайних обставин (стрес-сценарій), на основі яких визначено відповідні надзвичайні заходи у формі Плану дій на випадок кризових обставин. Процес контролю

ризику включає планування ризику та встановлення лімітів. Банк визначає рівень ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно своєї бізнес-цілі та виконання стратегічних завдань. З метою контролю поточного рівня ризику ліквідності Банк застосовує зовнішні та внутрішні ліміти, які доводяться до відома інших підрозділів Банку у вигляді рішень КУАП. Кредитні ліміти, що встановлюються Банком, затверджуються Кредитним комітетом і підрозділяються на ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти ризику кредитних портфелів і окремих операцій, ліміти повноважень щодо прийняття кредитних рішень.

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 складання звітів, які подаються на розгляд Правлінню Банку, Комітету з питань управління активами та пасивами (КУАП), Тарифному та Кредитному комітетам. Наглядова рада Банку отримує інформацію про рівень ризиків щоквартально.

Протягом 2017 р. Банк, під керівництвом незалежної авторитетної аудиторської компанії, що входить до числа великої аудиторської четвірки, провів великий обсяг підготовчих робіт, необхідних для переходу Банку до розкриття інформації про обсяг, вартість та якість власних активів у відповідності до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності № 9: «Фінансові інструменти» (МСФЗ.9). Перехід до визнання фінансових інструментів з урахуванням зазначених вимог дозволить Банку ще більш точно визначати та розкривати інформацію про обсяги ризиків, на які наражається Банк, вимагає від Банку більш ретельно проводити дослідження для аналізу клієнтів та ще більш зважено приймати рішення про проведення активних операцій.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідований фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених радою Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Факти відчуження відсутні.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Оцінки активів протягом року не було.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Договір про врегулювання взаємовідносин від 31.03.2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан) та Договір іпотеки від 04.04.2016 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан), Договору про врегулювання взаємовідносин від 20.12.2011 між ПАТ «БТА БАНК» та АТ «БТА Банк» (Республіка Казахстан).

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора), який подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Зовнішній аудитор Наглядової ради відсутній.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності;

ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК"

Адрес: ул. Жилянская, 48, 50а, Київ, місто Київ, 01033

Телефон: 044 490 9000

Компанія «Делойт» (Україна) є частиною компанії «Делойт СНД Холдингз Лімітед» («Делойт», СНД) – компанії, що входить до складу об'єднання «Делойт Туш Томацу Лімітед».

№1973 від 22.06.2001 - свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ
Загальний стаж аудиторської діяльності на ринку України - 24 роки

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

Надає послуги емітенту з 2014 року

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Інші аудиторські послуги Емітенту не надавались

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Відсутні факти конфліктів інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

2009-2013 рр. - ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги"

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Факти застосування санкцій і факти подання недостовірної підтвердженої звітності відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг;

Розгляд претензій та скарг клієнтів ПАТ "БТА БАНК" та клієнтів інших банків за операціями з платіжними картками регламентується Регламентом проведення претензійної роботи по спірним операціям з використанням платіжних карток Міжнародних Платіжних Систем "Visa Int.", "MasterCard WW ", емітованих ПАТ "БТА БАНК".

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скари;

Чернічко Тетяна Станіславівна

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Претензії клієнтів стосовно спірних операцій з платіжними картками в банкоматах та торговельних і сервісних підприємствах в Україні та за кордоном.

За 2017 рік розглянуто та оброблено 36 скарг, з них :

20 скарг від клієнтів БТА банка (в т.ч. По операціях в банкоматах- 5, торговельних операціях - 15),
та 16 скарг від клієнтів інших банків.

Відмовлено клієнтам БТА Банку у задовільненні вимог - по 2х скаргах.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду :
позові відсутні.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

По заявах на спірні операції, отриманих у 2016 році, по результатах розгляду позовів до суду не було.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

**Звіт про фінансовий стан
(Баланс)-І**

на 31.12.2017 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	79276	94695
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	1738	1443
Кошти в інших банках	10	47395	11889
Кредити та заборгованість клієнтів	12	278075	452036
Цінні папери в портфелі банку на продаж	13	459602	155075
Цінні папери в портфелі банку до погашення	13	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	14	68381	1228507
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1249	1249
Відстрочений податковий актив	17	617	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	15	24692	93726
Інші фінансові активи	18	2875	5829
Інші активи	18	104611	94691
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16	24157	51305
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		1092668	2190445
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	21	54562	0
Кошти клієнтів	22	246685	392188
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	0	657
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	17	0	1126
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання	18	20815	3683
Інші зобов'язання	18	5218	27085
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Фінансове зобов'язання перед акціонером	20	163308	349081
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	20	163308	349081
Усього зобов'язань		490588	773820

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	1508983	1508983
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал	23	3	3
Резервні та інші фонди банку	23	28033	27826
Резерви переоцінки	23	3545	25630
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(938484)	(400400)
Прибуток від первісного визнання фінансових інструменті		0	254583
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	254583
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		602080	1416625
Усього зобов'язань та власного капіталу		1092668	2190445

Примітки: Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - це похідні фінансові активи.

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідований (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідований фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2018

Голова правління

Безвушко Є.О.

(дата складання звіту)

(підпис, ініціали, прізвище)

Грідіна Г.В., тел. 495-65-65

Головний бухгалтер

Грідіна Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки-5

за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	25	103822	101828
Процентні витрати		(216900)	(69373)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		(113078)	32455
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	12	(110083)	(76120)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(223161)	(43665)
Комісійні доходи	26	10423	15381
Комісійні витрати	26	(5615)	(6003)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	27	5551	(2596)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1171)	2644
Результат від операцій з іноземною валютою		(5936)	10843
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1049)	(34731)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	14	(258400)	(36230)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	19	2718	224
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи	28	58669	75959
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(178886)	(120755)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Дохід від оренди		110473	149262
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		110473	149262
Витрати на персонал		64953	65039
Знос та амортизація		6288	3966
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		71241	69005
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(557625)	(58672)
Витрати на податок на прибуток	17	716	21534
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(556909)	(37138)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		(556909)	(37138)

1	2	3	4
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		(556909)	(37138)
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(27,85)	(1,86)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(27,85)	(1,86)
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(27,85)	(1,86)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(27,85)	(1,86)

Примітки: Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

-5 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2018

Голова правління

Безвушко Є.О.

(дата складання звіту)

(підпис, ініціали, прізвище)

Грідіна Г.В., тел. 495-65-65

Головний бухгалтер

Грідіна Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про сукупний дохід-6

за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		-556909	-37138
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТИ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	23	-5476	5943
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17,23	1027	1067
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-4449	7010
СТАТТИ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	23	1396	-491
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		1396	-491
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		-559962	-30619
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-559962	30619
неконтрольованій частці		0	0

Примітки: Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

1	2	3	4
---	---	---	---

-6 Банк у разі складання Консолідованого звіту про сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про сукупний дохід зазначає про це в назві

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Безвушко Є.О.

Грідіна Г.В., тел. 495-65-65

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Грідіна Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7

за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтролювана частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		1508983	3	0	27647	19784	(50810)	140403	1646010	0	1646010
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	(312946)	114180	(198766)	0	(198766)
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		1508983	3	0	27647	19784	(363756)	254583	1447244	0	1447244
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	(37138)	0	(37138)	0	(37138)
інший сукупний дохід		0	0	0	0	6519	0	0	6519	0	6519
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	(673)	673	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	179	0	(179)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівлі		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		1508983	3	0	27826	25630	(400400)	254583	1416625	0	1416625
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	(556909)	0	(556909)	0	(556909)
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(3053)	0	0	(3053)	0	(3053)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	(229)	229	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	207	(18803)	18596	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	(254583)	(254583)	0	(254583)
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
аннулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		1508983	3	0	28033	3545	(938484)	0	602080	0	602080

Примітки: Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджене до випуску та підписано

20.04.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Безвушко Є.О.

Грідіна Г.В., тел. 495-65-65

Головний бухгалтер

Грідіна Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		67290	57437
Процентні витрати, що сплачені		(26776)	(47040)
Комісійні доходи, що отримані		10412	14911
Комісійні витрати, що сплачені		(5615)	(6003)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		5252	(3049)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		(5936)	10843
Інші отримані операційні доходи		149949	220493
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(64401)	(65333)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(127868)	(95896)
Податок на прибуток, сплачений		0	(13126)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		2307	73237
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(34781)	(5691)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		83789	22473
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(3062)	10537
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		54300	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(165299)	(288556)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		14854	4058
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(47892)	(183942)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(3748823)	(1979932)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		3467381	2056095
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1433000)	(1912000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		1433000	1942000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	14	885728	6078
Придання основних засобів		(2547)	(11798)
Надходження від реалізації основних засобів		66102	4700
Придання нематеріальних активів		(4026)	(775)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		6837	2658
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		670652	107026
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	20	(652620)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(652620)	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		14441	13860
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(15419)	(63056)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	9	94695	157751
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	9	79276	94695

Примітки: Протягом 2017 та 2016 років були проведені негрошові розрахунки за кредитами та заборгованістю клієнтів в минулих періодах, звернення стягнення за якими було визнано безнадійним. Вказані негрошові розрахунки виключені із Звіту про рух грошових коштів і наведені наступним чином:

/2017 р / 2016р. /

Кредити та заборгованість клієнтів, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення

/ 14235 / 42901 /

Вартість майна, що отримане у власність в результаті звернення стягнення на забезпечення

/ (14235) / (42901)/

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2018

Голова правління

Безвушко Є.О.

(дата складання звіту)

(підпис, ініціали, прізвище)

Грідіна Г.В., тел. 495-65-65

Головний бухгалтер

Грідіна Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності банку за 2017 рік

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність у 2017 році.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 2. Операційне середовище.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 3. Основні принципи облікової політики.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 4. Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 5. Резерв на покриття збитків від знецінення, інші резерви.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 6. Комісійні доходи і витрати.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 7. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 8. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 9. Операційні витрати.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 10. Податок на прибуток.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 11. Прибуток на акцію.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 12. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 13. Кошти в банках.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 14. Кредити клієнтам.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 15. Інвестиції, наявні для продажу.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 16. Інвестиції, утримувані до погашення.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 17. Основні засоби та нематеріальні активи.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 18. Інвестиційна нерухомість.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 19. Інші активи

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 20. Кошти банків та інших фінансових установ.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 21. Рахунки клієнтів.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 22. Інші зобов'язання

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 23. Акціонерний капітал, акціонерний капітал в процесі реєстрації, емісійний дохід та інший додатковий капітал

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 24. Умовні та контрактні зобов'язання

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 25. Операційні сегменти.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 27. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btbank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 28. Управління капіталом

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 29. Політика управління ризиками.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Примітка 30. Події після звітної дати.

Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням:
http://btabank.ua/ukr/godovaya_otchetnost.php

Затверджено до випуску та підписано

20.04.2018

Голова правління

Безвушко Є.О.

(дата складання звіту)

(підпис, ініціали, прізвище)

Грідіна Г.В., тел. 495-65-65

Головний бухгалтер

Грідіна Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК"
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	25642478
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01033, м. Київ, вул. Жилянська 48, 50а
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№1973 22.06.2001
5	Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	369, П 000369, 21.05.2013 26.02.2021
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	335/4 22.12.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2017-31.12.2017
8	Думка аудитора	із застереженням
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	Aud/2017/47957 18.10.2017
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	30.10.2017-30.03.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	26.04.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1589,00
14	Текст аудиторського висновку (звіту)	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК»:

Умовно-позитивна думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, та звіту про прибутки і збитки, звіту про інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за виключенням впливу та можливого впливу питань, викладених в параграфі Основа для умовно-позитивної думки, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для умовно-позитивної думки

Станом на 31 грудня 2017 року керівництво здійснило переоцінку інвестиційної нерухомості та необоротних та оборотних активів, утримуваних для продажу, та відобразило їх за балансовою вартістю 68 381 тисяча гривень та 24 157 тисяч гривень, відповідно, із визнанням результату від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості на суму 258 400 тисяч гривень та результату від переоцінки необоротних та оборотних активів, утримуваних для продажу, що відображені у складі інших операційних витрат, на суму 51 683 тисячі гривень. Здійснена переоцінка не відображала справедливу вартість інвестиційної нерухомості та справедливу вартість з врахуванням витрат на продаж необоротних та оборотних активів, утримуваних для продажу. Якби керівництво відобразило інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, а необоротні та оборотні активи, утримувані для продажу, за нижчою з балансової вартості або справедливої вартості з врахуванням витрат на продаж, із врахуванням всієї ринкової інформації станом на 31 грудня 2017 року, балансова вартість інвестиційної нерухомості збільшилась би на 54 454 тисячі гривень, а необоротних та оборотних активів, утримуваних для продажу, на 12 431 тисячу гривень, результат

від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості та результат від переоцінки необоротних та оборотних активів, утримуваних для продажу, були би 203 946 тисяч гривень та 39 252 тисячі гривень. Відповідно, а сума власного капіталу станом на 31 грудня 2017 року збільшилася би на 66 885 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк обліковував групу об'єктів балансовою вартістю 88 609 тисяч гривень у складі інвестиційної нерухомості. Протягом 2017 року Банк визнав збитки від припинення використання об'єктів інвестиційної нерухомості у сумі 88 609 тисяч гривень у складі результатів від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості через втрату контролю над об'єктами інвестиційної нерухомості. Нам не вдалося отримати достатні належні аудиторські докази щодо втрати контролю та відповідної суми збитку від припинення використання об'єктів інвестиційної нерухомості та балансової вартості об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2017 року. Відповідно, нам не вдалося визначитися щодо необхідності внесення будь-яких коригувань у ці суми.

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2016 року, відповідно до рішення суду Банком було втрачено право власності на частину інвестиційної нерухомості балансовою вартістю 49 370 тисяч гривень, але не припинено використання активу у звіті про фінансовий стан, що не відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. В результаті наша думка щодо фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, містила застереження стосовно цього питання. Протягом року, який закінчився 31 грудня 2017 року, керівництво припинило використання активу у звіті про фінансовий стан. Якби керівництво припинило використання активу протягом року, який закінчився 31 грудня 2016 року, інвестиційна нерухомість та капітал станом на 31 грудня 2016 року, а також чистий прибуток за 2016 рік зменшились би на 49 370 тисяч гривень, а чистий прибуток за 2017 рік збільшився би на суму 49 370 тисяч гривень.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів 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 щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі
Наведена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітці 3 до цієї фінансової звітності, чисті процентні витрати після знецінення процентних активів, збиток до оподаткування, непокриті збитки, вибуття грошових коштів від операційної діяльності, перевищення короткострокових зобов'язань над короткостроковими активами викликають сумніви щодо його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Планы керівництва стосовно цих питань також викладені у Примітці 3 до цієї фінансової звітності. Фінансова звітність не містить жодних коригувань, які могли б знадобитися у результаті вирішення цієї невизначеності. Наша думка не містить жодних застережень, пов'язаних із цим питанням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 5 до цієї фінансової звітності, у якій розкривається коригування порівняльних показників за 2016 рік. Наша думка не містить застережень стосовно цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваження, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібою 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

•Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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, доходимо висновку, 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 в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наши висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

26 квітня 2018 року

Сертифікований аудитор Свєн Заноза

Сертифікат аудитора банків № 0018,
Виданий Аудиторською палатою України
29 грудня 2009 року, дійсний до 1 січня 2020 року

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮКрейніан Сервісез Компані»
Україна, 01033, м.Київ, вул.Жилянська, 48,50а