

**Звіт**

**Наглядової ради АТ «БТА БАНК»**

**за 2019 рік**

## **ЗМІСТ:**

<b>1. РОЛЬ ТА ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК».....</b>	<b>3</b>
<b>2. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК», ЇЇ РОБОЧІ ОРГАНИ ТА ПІДЗВІТНІ СТРУКТУРНІ ПІДРОЗДІЛИ .....</b>	<b>6</b>
<b>3. ПРОЦЕДУРИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ АТ «БТА БАНК» ПРИ ПРИЙНЯТТІ РІШЕНЬ. ОСНОВНІ РІШЕННЯ, ПРИЙНЯТИ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ АТ «БТА БАНК» В 2019 РОЦІ.....</b>	<b>8</b>
<b>4. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ .....</b>	<b>11</b>
<b>5. ОЦІНКА РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК».....</b>	<b>11</b>
<b>6. СТАН АТ «БТА БАНК» ТА ПЛАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК» НА 2020 РІК..</b>	<b>12</b>

## **1. РОЛЬ ТА ФУНКЦІЇ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК»**

Наглядова рада АТ «БТА БАНК» (далі – Наглядова рада, Рада, Банк) є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку та діє в межах повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

Наглядова рада є однією з основних складових системи корпоративного управління Банку. Основними завданнями Наглядової ради є в т.ч. розроблення та затвердження стратегії розвитку Банку, а також формування Правління Банку, організація ефективного функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками, визначення кадрової політики Банку, у тому числі, в частині встановлення винагороди членам виконавчого органу, ключовим керівникам Банку. Наглядова рада визначає правила функціонування системи корпоративного управління в Банку шляхом прийняття відповідних внутрішніх документів.

Функції наглядових рад банків України визначаються статтею 52 Закону України «Про акціонерні товариства», статтею 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку відносяться, зокрема, наступні функції:

- (1) затвердження стратегії розвитку Банку згідно з основними напрямами діяльності, визначеними Загальними зборами акціонерів (единим акціонером) Банку;
- (2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- (3) визначення та затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- (4) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- (5) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- (6) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- (7) прийняття рішень щодо передачі майна Банку в заставу для забезпечення його зобов'язань, крім боргових цінних паперів;
- (8) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- (9) прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (з урахуванням вимог, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»);

(10) вирішення питань про участь Банку в групах;

(11) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення і припинення/тимчасове призупинення діяльності/реорганізація та ліквідація структурних і відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв) Банку, затвердження їх статутів та положень;

(12) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

(13) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

(14) визначення (обрання) аудитора (аудиторської фірми) Банку для проведення зовнішнього аудиту (аудиторської перевірки) за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років), затвердження умов договору, що буде укладатися з ним (нею), встановлення розміру оплати його (її) послуг;

(15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів (єдиному акціонеру) Банку для прийняття рішення щодо нього;

(16) призначення (обрання) та припинення повноважень, відклікання, відсторонення Голови та членів Правління Банку згідно з чинним законодавством України;

(17) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

(18) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

(19) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

(20) призначення (обрання) та звільнення (відклікання, відсторонення, припинення повноважень) керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку;

(21) розгляд звітів про перевірки, проведені підрозділом внутрішнього аудиту;

(22) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту та контроль за його діяльністю;

(23) постійний розгляд на своїх засіданнях звітів про стан системи внутрішнього аудиту та підготовка рекомендацій щодо підвищення ефективності системи внутрішнього аудиту;

(24) обрання та відклікання (припинення повноважень) Корпоративного секретаря Служби корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря Служби корпоративного секретаря, внесення змін до нього;

(25) обрання та відклікання (припинення повноважень) начальника Служби комплаєнс-контролю та затвердження Положення про Службу комплаєнс-контролю, внесення змін до нього;

(26) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, які віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (единого акціонера) Банку, і тих, які рішенням Наглядової ради Банку передані для затвердження Правлінням Банку;

(27) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

(28) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

(29) визначення кредитної політики Банку;

(30) затвердження порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами;

(31) прийняття рішення про проведення (скликання) чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів або Правління, в інших випадках, встановлених цим Статутом або чинним законодавством України; підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, скликання Загальних зборів акціонерів Банку, повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до чинного законодавства України, формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Банку Наглядовою радою Банку; підготовка пропозицій з питань, що виносяться на Загальні збори акціонерів (единому акціонерові) Банку;

(32) визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації;

(33) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності згідно з чинним законодавством України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

(34) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, що в межах компетенції здійснюють

нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та (аудитором) аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

## **2. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК», ЇЇ РОБОЧІ ОРГАНИ ТА ПІДЗВІТНІ СТРУКТУРНІ ПІДРОЗДІЛИ**

На підставі рішень єдиного акціонера Банку від 25.04.2018 та 25.09.2018 був сформований наступний склад Наглядової ради АТ «БТА БАНК», чинний станом на 01.01.2019:

Голова Наглядової ради Банку

Мухамед-Рахімов Алібек Уразович

Члени Наглядової ради Банку

Турсунов Арай Кудайбергенович

Дугашев Сахільжан Малікович

Крівошін Олексій Юрійович (незалежний член)

Бекенев Тімур Мухтарович (незалежний член)

Талтусов Рінат Алдашевич (незалежний член)

У зв'язку із достроковим складанням 27.03.2019 Крівошіним Олексієм Юрійовичем повноважень незалежного члена Наглядової ради Банку, а також з метою приведення складу Наглядової ради Банку у відповідність вимогам чинного законодавства України щодо кількості діючих незалежних членів, рішенням єдиного акціонера Банку від 10.12.2019 до складу Наглядової ради Банку було обрано нового незалежного члена - Ібраєва Алмаса Камзіновича.

**Склад Наглядової ради Банку станом на 31.12.2019 року:**



**Мухамед-Рахімов  
Алібек Уразович  
Голова Наглядової ради**

**Турсунов  
Арай Кудайбергенович  
член Наглядової ради**

**Дугашев  
Сахільжан Малікович  
член Наглядової ради**



**Бексенев  
Тімур Мухтарович**  
незалежний член  
Наглядової ради



**Талтусов Рінат Алдашевич**  
незалежний член Наглядової  
ради



**Ібраєв Алмас Камзінович**  
незалежний член Наглядової  
ради

Враховуючи розмір, особливості діяльності, характер та обсяг банківських та інших фінансових послуг, Наглядовою радою Банку станом на 31.12.2019 рішення про створення відповідних комітетів не приймались, що в свою чергу відповідає вимогам чинного законодавства України.

Відповідно до організаційної структури Банку (визначеної рішенням Наглядової ради АТ «БТА БАНК» від 23.11.2018) станом на 31.12.2019, Наглядовій раді Банку підзвітні та підпорядковані наступні структурні підрозділи:



### **3. ПРОЦЕДУРИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ АТ «БТА БАНК» ПРИ ПРИЙНЯТТІ РІШЕНЬ. ОСНОВНІ РІШЕННЯ, ПРИЙНЯТИ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ АТ «БТА БАНК» В 2019 РОЦІ**

Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання, які можуть проводитися у формі:

- спільної присутності членів Наглядової ради Банку
- заочного голосування (опитування).

Засідання проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

У разі дострокового припинення повноважень одного або декількох членів Наглядової ради Банку та до обрання всього складу Наглядової ради Банку засідання Наглядової ради Банку є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становить більше половини її складу.

Рішення Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку.

Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) Голова та кожний з членів Наглядової ради Банку мають один голос. У випадку рівності голосів членів Наглядової ради Банку, право вирішального голосу належить Голові Наглядової ради Банку. За наявності у одного з членів Наглядової ради Банку «особливої думки» або незгоди з рішенням Наглядової ради Банку з того чи іншого питання порядку денного засідання, про це зазначається в протоколі засідання Наглядової ради Банку.

У разі прийняття Наглядовою радою Банку рішення про вчинення Банком правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, члени Наглядової ради Банку, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

Голосування на засіданнях Наглядової ради Банку з питань порядку денного є відкритим.

Протягом 2019 року було проведено 40 заочних засідання Наглядової ради АТ «БТА БАНК», в яких приймали участь всі діючі члени Наглядової ради АТ «БТА БАНК» та розглянуто 137 питань.

Протягом 2019 року Наглядовою радою Банку були розглянуті у т.ч. такі питання:

#### ***Щодо реалізації основних напрямів діяльності Банку:***

- затвердження Бізнес-плану розвитку Банку на 2019 р.;
- затвердження Бюджету Банку на 2019 р.;

➤ затвердження внутрішніх документів з метою актуалізації нормативно-правової бази Банку та приведення її у відповідність до положень нормативно-правових актів Національного банку України;

➤ розгляд річної фінансової звітності Банку за 2018 рік та аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності;

***Щодо корпоративного управління:***

➤ затвердження Плану засідань Наглядової ради Банку на 2019 рік;

➤ проведення оцінки ефективності та якості роботи Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами діяльності в 2018 році;

➤ проведення перевірки відповідності керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановленим законодавством України вимогам;

➤ проведення оцінки роботи Наглядової ради Банку та самооцінки ефективності роботи її членів, розгляд результатів оцінки/самооцінки, затвердження Звіту про оцінку роботи Наглядової ради Банку за 2018 рік;

➤ проведення оцінки роботи Правління Банку, розгляд результатів оцінки, затвердження звіту про оцінку роботи Правління Банку за 2018 рік;

➤ затвердження Бюджетів підрозділів внутрішнього аудиту та комплаєнс-контролю Банку.

***Кадрові питання:***

➤ продовження строку повноважень заступника Голови Правління Банку;

➤ звільнення та призначення начальника Служби управління ризиками Банку;

➤ звільнення та призначення начальника Служби комплаєнс-контролю Банку.

***Щодо здійснення управління ризиками та внутрішнього контролю:***

➤ розгляд та затвердження внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, в т. ч. комплаєнс-ризиками;

➤ розгляд питань про визначення рівня та оцінки ефективності управління комплаєнс-ризиками Банку;

➤ розгляд інформації про результати стрес-тестування комплаєнс-ризику;

➤ розгляд результатів оцінки стійкості Банку;

➤ розгляд та затвердження щоквартальних планів перевірок Служби комплаєнс-контролю Банку.

***Щодо розгляду звітності:***

➤ розгляд періодичної звітності Правління Банку про виконання Бюджету та Бізнес-плану розвитку Банку;

- попередній розгляд Звіту керівництва (Звіту про управління) Банку за 2018 рік та Звіту про виконання основних напрямків діяльності Банку за 2018 рік;
- затвердження річної інформації про емітента АТ «БТА БАНК» за 2018 рік;
- розгляд Звіту про результати проведення перевірки відповідності керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановленим законодавством України вимогам;
- розгляд та/або затвердження періодичних звітів підрозділу внутрішнього аудиту Банку, в т.ч. про роботу за звітний період та про проведені перевірки;
- розгляд та/або затвердження періодичних звітів підрозділу комплаенс-контролю, в т.ч. про роботу за звітний період та про проведені перевірки, річного звіту комплаенс за 2018 за результатами проведення оцінки рівня комплаенс;
- розгляд періодичних звітів про стан системи управління ризиками в Банку, а також про рівень впливу ризиків на Банк та їх динаміку;
- розгляд періодичних звітів про роботу Корпоративного секретаря Служби корпоративного секретаря Банку;

Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції, приймались й інші рішення, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, а саме щодо:

- проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та затвердження конкурсної документації;
- затвердження умов договору про надання аудиторських послуг;
- визначення (обрання) аудитора (аудиторської фірми) Банку для проведення зовнішнього аудиту (аудиторської перевірки) річної фінансової звітності Банку за 2019 рік;
- обрання оцінювачів майна Банку на 2019 рік, встановлення розміру оплати їх послуг та затвердження умов договорів, які будуть укладатись з ними;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку та структурних підрозділів відділень Банку, затвердження посадових інструкцій керівників структурних підрозділів Банку, підпорядкованих Наглядовій раді.

Наглядовою радою Банку не розглядалися питання та не приймались рішення про: продаж акцій, раніше викуплених Банком; розміщення Банком інших власних цінних паперів (крім акцій); участь Банку в групах; відсторонення Голови чи члена Правління від здійснення повноважень та призначення особи, яка буде тимчасово здійснювати повноваження Голови Правління; заснування інших юридичних осіб.

#### **4. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ**

Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходи для запобігання виникнення конфліктів інтересів в Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада Банку зобов'язана повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку. Протягом 2019 року конфліктів інтересів в Банку не виникало.

Як орган, який здійснює захист прав акціонерів, Наглядова рада Банку відзначає відсутність фактів порушень прав акціонерів та звернень акціонерів до органів управління Банку щодо таких порушень.

#### **5. ОЦІНКА РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК»**

На підставі рішення Наглядової ради Банку була проведена оцінка роботи Наглядової ради АТ «БТА БАНК» та самооцінка ефективності роботи членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2019 шляхом анкетування.

За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки Наглядовою радою Банку було затверджено Звіт про оцінку роботи Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2019 рік, а також наступні результати оцінки роботи Наглядової ради АТ «БТА БАНК» та самооцінки ефективності роботи її членів:

- склад і структура Ради відповідає вимогам чинного законодавства України, діяльність Ради, як колегіального органу здійснюється добре, на достатньому рівні, що дозволяє забезпечити ефективну роботу Ради;
- поставлені цілі і функції виконуються Радою на достатньому рівні;
- незалежні члени Ради відповідають вимогам чинного законодавства України щодо незалежності та здійснювана ними діяльність забезпечує прийняття Радою рішень, спрямованих на захист інтересів Банку, його вкладників і кредиторів;
- діяльність Голови Ради здійснюється відмінно, на високому рівні, що дозволяє забезпечити ефективну роботу Ради.
- рівень компетентності кожного з членів Ради є достатнім і забезпечує ефективне виконання ними своїх функцій і завдань, а також поставлених перед Радою цілей;
- рівень підготовки до засідань і регулярність участі в засіданнях Ради є достатнім для прийняття результативних рішень;
- здійснення окремими членами Ради іншої (крім функцій члена Ради Банку) діяльності забезпечує у них наявність достатньої кількості часу, а також набуття додаткових професійних знань і досвіду, необхідних для ефективного виконання функцій членів Ради.

За підсумками розгляду результатів самооцінки ефективності роботи членів Наглядової ради АТ «БТА БАНК», викладених у Звіті про оцінку роботи Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2019 рік роботу кожного члена Ради визнано досить ефективною.

За підсумками розгляду результатів оцінки роботи Наглядової ради АТ «БТА БАНК», викладених у Звіті про оцінку роботи Наглядової ради АТ «БТА БАНК» за 2019 рік, роботу Ради визнано ефективною і такою, що здійснюється на досить доброму рівні.

## **6. СТАН АТ «БТА БАНК» ТА ПЛANI НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БТА БАНК» НА 2020 РІК**

Протягом 2019 року Банк продовжував здійснювати основні види діяльності, визначені Статутом АТ «БТА БАНК», а саме:

- операційну діяльність, зокрема, щодо збереження коштів клієнтів, розрахункове та касове обслуговування клієнтів тощо;
- інвестиційну діяльність, зокрема, щодо залучення та розміщення коштів на внутрішньому та зовнішньому ринках, лізингу тощо;
- фінансову діяльність, у тому числі щодо управління власним та запозиченим капіталом;
- діяльність, пов'язану зі збереженням та обслуговуванням обліку цінних паперів на рахунках в цінних паперах та операціями емітента з випущеними ним цінними паперами;
- діяльність з торгівлі цінними паперами;
- інші види діяльності, не заборонені діючим законодавством України.

Відповідно до рішення єдиного акціонера АТ «БТА БАНК» від «25» квітня 2018 року основними на 2018-2020 роки були визначені наступні напрямки діяльності:

- ✓ Надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до наданих Національним банком України ліцензій, дозволів і проведення іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

В рамках цього напрямку Банк продовжував надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до наданих Національним банком України ліцензій, дозволів і проведення іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

- ✓ Підвищення ефективності функціонування системи ризик-менеджменту.

Протягом звітного року Наглядовою радою Банку на постійній основі приймалися рішення з метою забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками, в.т.ч. управління комплайанс-ризиками. Так, в тому числі, але не обмежуючись, на виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та

банківських групах, затвердженого Постановою Національного банку України №64 від 11.06.2018р., Наглядовою радою було затверджено ряд внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, які були розроблені та актуалізовані підпорядкованими їй Службою управління ризиками та Службою комплаєнс-контролю Банку. Наглядовою радою на постійній основні розглядалась періодична звітність підрозділів контролю Банку за результатами чого, приймались відповідні управлінські рішення щодо управління ризиками.

✓ Зменшення абсолютноного значення NPL (непрацюючі кредити) шляхом відпрацювання проблемного балансового кредитного портфелю та робота з погашення залишків проблемної заборгованості.

В рамках цього напрямку було зменшено абсолютное значення NPL у частині непрацюючих кредитів, у тому числі кредитів, які фактично обслуговувались на суму 92 003 тис. грн. шляхом відпрацювання проблемного балансового кредитного портфелю.

✓ Реалізація нерухомості, що знаходиться у власності АТ «БТА БАНК».

Реалізована нерухомість, яка знаходилась на балансі Банку, на загальну балансову суму 10 594 тис. грн.

✓ Розміщення вільних грошових коштів в безризикові активи, в т.ч., але не обмежуючись, депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або в активи з низьким рівнем ризику.

Вільні грошові кошти розміщувались у безризикові активи, а саме: депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики. Так, інвестиції у боргові цінні папери за рік збільшились на 26% (або 50 448 тис. грн.) та на кінець року склали 240 856 тис. грн. Ефективне розміщення вільних грошових коштів в безризикові активи - депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), результатом чого стало перевиконання бюджетного показника по доходам на 19% або 5 млн. грн.

✓ Збільшення ресурсної бази з урахуванням функціонування АТ «БТА БАНК» в статусі «Казначейський Банк».

Враховуючи тенденції 2019 року щодо зниження облікової ставки і як наслідок ставок по безризиковим активам, Банк проводив виважену політику в частині збереження маржі та скорочення дорогих ресурсів фізичних осіб та юридичних осіб. При цьому банк продовжував збільшення власної ресурсної бази за рахунок зменшення абсолютноного значення NPL та реалізації нерухомості.

<i>Ліквідність</i>	(тис.грн.)	
	<i>2019 рік</i>	<i>2018 рік</i>
<b>Ліквідність</b>	<b>278 041</b>	<b>254 957</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 693	26 406
Кошти в інших банках	2 492	38 143
Інвестиції в боргові цінні папери	240 856	190 408
<b>Зобов'язання</b>	<b>105 550</b>	<b>146 546</b>
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	518
Кошти клієнтів	105 550	146 028
<b>Ліквідність Банку, всього</b>	<b>172 491</b>	<b>108 411</b>

### **Основні показники діяльності Банку**

#### Звіт про прибутки та збитки

	(тис.грн.)		
	<i>2019 рік</i>	<i>2018 рік</i>	<i>+/-</i>
Процентні доходи	35 855	41 471	(5 616)
Процентні витрати	(4 896)	(6 435)	1 539
<b>Чисті процентні доходи</b>	<b>30 959</b>	<b>35 036</b>	<b>(4 077)</b>
<b>Чисті процентні доходи/(витрати) після знецінення процентних активів</b>	<b>29 525</b>	<b>64 283</b>	<b>(34 758)</b>
Чистий комісійний дохід	4 202	2 810	1 392
<b>Інший непроцентний дохід</b>	<b>60 533</b>	<b>4 255</b>	<b>56 278</b>
Інші непроцентні витрати	(84 281)	(191 566)	107 285
Прибуток/(збиток) до оподаткування	9 979	(120 218)	130 197
<i>Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток</i>	<i>1 457</i>	<i>(1 842)</i>	<i>3 299</i>
<b>Прибуток/(збиток) за період</b>	<b>11 436</b>	<b>(122 060)</b>	<b>133 496</b>

За 2019 рік Банк отримав прибуток у розмірі 11 436 тис. грн., при запланованому на 2019 рік прибутку у сумі 986 тис. грн.

Звіт про фінансовий стан

	2019 рік	2018 рік (скориговано)	(тис. грн.)
			+/-
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 693	26 406	8 287
Кошти в інших банках	2 492	38 143	(35 651)
Кредити та заборгованість клієнтів	56 328	69 089	(12 761)
Інвестиції в цінні папери	240 856	190 408	50 448
Інвестиційна нерухомість та необоротні активи, що утримуються з метою продажу	61 381	87 676	(26 295)
Основні засоби та нематеріальні активи	58 146	66 688	(8 542)
Інші активи	17 922	14 437	3 485
<b>Усього активи</b>	<b>471 818</b>	<b>492 847</b>	<b>(21 029)</b>
Фінансові зобов'язання перед акціонером	-	518	(518)
Кошти клієнтів, у т.ч.	105 550	146 028	(40 478)
Поточні рахунки	70 164	64 849	5 315
Строкові кошти	35 386	81 179	(45 793)
Інші зобов'язання	7 978	5 619	2 359
<b>Усього зобов'язання</b>	<b>113 528</b>	<b>152 165</b>	<b>(38 637)</b>
Власний капітал	358 290	340 682	17 608
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>471 818</b>	<b>492 847</b>	<b>(21 029)</b>

Станом на кінець грудня 2019 року валюта балансу Банку зменшилась на 4 % або 21 029 тис. грн., у порівнянні з попереднім роком, та становить 471 818 тис. грн.

Розмір кредитів та заборгованості клієнтів зменшився на 18 % (або 12 761 тис. грн.) та склав 56 328 тис. грн., що обумовлено плановим погашенням кредитів юридичних та фізичних осіб, відпрацюванням проблемного балансового портфелю.

Залучені кошти клієнтів склали 105 550 тис. грн., зниження цього показника на 40 478 тис. грн. в порівнянні з 31 грудня 2018 року обумовлено зниженням залишків на строкових вкладних (депозитних) рахунках фізичних осіб, що обумовлено виваженою політикою Банку в частині скорочення дорогих ресурсів фізичних осіб та юридичних осіб. Строкові кошти клієнтів складають 31,2 % зобов'язань, в т.ч. залучені від фізичних осіб – 30,5 % зобов'язань.

В 2020 році Наглядова рада Банку продовжуватиме реалізацію пріоритетних напрямів діяльності, а саме:

- надання банківських, інших фінансових послуг відповідно до наданих Національним банком України ліцензій, дозволів і здійснення іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України;

- підвищення ефективності функціонування системи ризик-менеджменту;
- зменшення абсолютноого значення NPL (непрацюючі кредити) шляхом відпрацювання проблемного балансового кредитного портфелю; робота з погашення залишків проблемної заборгованості та управління проблемними активами;
- реалізацію нерухомості, що знаходиться у власності Банку;
- розміщення вільних грошових коштів в безризикові активи в т.ч., але не обмежуючись, депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) або в активи з низьким рівнем ризику.

Також, Наглядова рада продовжуватиме роботу з координації дій Правління Банку для подальшого впровадження заходів з метою поліпшення фінансового стану Банку, контролю за організацією належного виконання зобов'язань Банку, а також вдосконалення системи корпоративного управління та підвищення інвестиційної привабливості Банку.

**Голова**

**Наглядової ради АТ «БТА БАНК»**



A.U. Мухамед-Рахімов