



**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішення єдиного акціонера АТ «БТА БАНК»

від «28» квітня 2026 року

**Звіт**  
**Наглядової ради АТ «БТА БАНК»**  
**за 2025 рік**

Наглядова рада АТ «БТА БАНК» (далі – Наглядова рада, Банк) є колегіальним органом Банку, що в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова рада щороку складає звіт про свою діяльність, який є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

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

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

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

Склад Наглядової ради Банку станом на 31 грудня 2025 року:

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

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

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

4. ІБРАЄВ Алмас, незалежний член Наглядової ради;

5. БЄКСНЄВ Тімур, незалежний член Наглядової ради.

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

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

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

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

В 2025 році Наглядова рада приймала рішення переважно в порядку проведення заочних голосувань (опитувань), який передбачає можливість приймати рішення без забезпечення спільної присутності членів Наглядової ради і реалізується за допомогою використання електронної пошти, шляхом заповнення Головою та членами Наглядової ради бюлетеню для голосування, який містить питання порядку денного та проекти рішень з питань порядку денного, та направлення його секретарю Наглядової ради для оформлення протоколу рішень Наглядової ради.

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

засіданні членів Наглядової ради. Головуючий на засіданні заохочував та сприяв відкритому та критичному обговоренню питань.

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

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

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

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

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

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

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

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

- відповідність колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку та матриці профілю Наглядової ради, а також про здатність членів Наглядової ради спільно ефективно управляти та контролювати діяльність Правління Банку.

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

Упродовж 2025 року кожен член Наглядової ради та її комітетів належним чином виконував покладені на нього обов'язки, активно долучався до голосувань і своєчасно

приймав рішення з питань, що належать до компетенції Наглядової ради та її комітетів, дотримуючись обов'язку лояльності та дбайливого ставлення.

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

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

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

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

За результатами перевірки відповідності керівників Банку вимогам, установленим чинним законодавством України для відповідних посад, встановлено, що кожен член Наглядової ради відповідав вимогам щодо їх професійної придатності, ознак наявності бездоганної ділової репутації у членів Наглядової ради виявлено не було, незалежні члени Наглядової ради відповідали встановленим законодавством України критеріям щодо їх незалежності та здійснювана ними діяльність забезпечувала прийняття Наглядовою радою рішень, спрямованих на захист інтересів Банку, його вкладників та кредиторів.

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

достатню ефективність діяльності кожного членів Наглядової ради та відповідність їх роботи принципам корпоративного управління.

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Голова - БСКЄНСВ Тімур, незалежний член Наглядової ради;
2. Член Аудиторського комітету - ІБРАЄВ Алмас, незалежний член Наглядової ради;
3. Член Аудиторського комітету - ДУГАШЄВ Сахільжан, член Наглядової ради, представник єдиного акціонера.

У 2025 році Аудиторський комітет розглянув 53 питання, за результатами їх розгляду оформлено 21 протокол рішень та підготовлено 51 рекомендацію Наглядовій раді.

Перелік основних питань, розглянутих Аудиторським комітетом у звітному періоді:

- планування та організація роботи: затвердження Плану засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування) Аудиторського комітету на 2025 рік; попередній розгляд Положення про Аудиторський комітет (нова редакція); розгляд питань пов'язаних з проведенням конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;

- звітність та оцінка діяльності: попередній розгляд звітів Аудиторського комітету про результати роботи за II півріччя 2024 року та за I півріччя 2025 року; звітів про результати діяльності Банку за 2024 рік та за 3 місяці, 6 місяців, 9 місяців 2025 року; Річного звіту Банку за 2024 рік, Звіту Служби внутрішнього аудиту Банку про роботу та виконання річного плану аудиторських перевірок за 2024 рік, звітів про стан реалізації рекомендацій (пропозицій) Служби внутрішнього аудиту Банку із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами перевірок (аудитів) здійснених в II-му півріччі 2024 року та в I-му

півріччі 2025 року, звітів щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за II півріччя 2024 року та I півріччя 2025 року;

- аудиторські перевірки та висновки: попередній розгляд аудиторських звітів на теми: «Управління ризиками», «Оцінка ефективності процесу ІСААР», «Оцінка ефективності процесу ІЛААР», «Оцінка ефективності та достатності плану відновлення діяльності», «Система управління інформаційною безпекою», «Картковий бізнес, протидія шахрайству», «Управління комплаєнс-ризиком», аудиторських звітів та висновків аудиторських звітів за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік, Звіту ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01 січня 2025 року, висновків до Звіту незалежного практикуючого фахівця щодо огляду;

- стратегія, бізнес-план та бюджет: попередній розгляд питань про затвердження Стратегії діяльності та розвитку Банку на 2025-2027 роки, Бізнес-плану розвитку Банку на 2025 рік, Бюджету Банку на 2025 рік, Програми фінансування Банку (нова редакція), Бюджету Служби управління ризиками на 2025 рік (з 01.03.2025 по 31.12.2025), бюджетів Служби внутрішнього аудиту, комплаєнс-контролю та управління ризиками на 2026 рік, про внесення змін до штатного розпису Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік;

- якість внутрішнього аудиту: попередній розгляд питань про розгляд Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік та про оцінку якості роботи Служби внутрішнього аудиту за результатами діяльності у 2024 році, про затвердження Програми забезпечення та підвищення якості Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік, Плану проведення аудиторських перевірок на 2026 рік;

- взаємодія з акціонером: про попередній розгляд питань про затвердження пропозицій та рекомендацій єдиному акціонеру Банку з питань, що виносяться на його розгляд відповідно до законодавства.

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

Склад Комітету з призначень та винагород відповідає вимогам чинного законодавства України. До складу Комітету з призначень та винагород входять три члени Наглядової ради. Більшість членів Комітету з призначень та винагород є незалежними членами Наглядової ради. Голова Комітету з призначень та винагород є незалежним членом Наглядової ради та не є головою інших комітетів Наглядової ради.

Протягом 2025 року змін у складі Комітету з призначень та винагород не відбулось. Комітет з призначень та винагород виконував свої повноваження у складі:

1. Голова Комітету з призначень та винагород - ІБРАЄВ Алмас, незалежний член Наглядової ради;

2. Член Комітету з призначень та винагород - БСКЕНЄВ Тімур, незалежний член Наглядової ради;

3. Член Комітету з призначень та винагород - МУХАМЄД-РАХІМОВ Алібек, Голова Наглядової ради, представник єдиного акціонера.

У 2025 році Комітет з призначень та винагород розглянув 35 питань, за результатами їх розгляду оформлено 9 протоколів рішень та підготовлено 34 рекомендації Наглядовій раді.

Перелік основних питань, розглянутих Комітетом з призначень та винагород у звітному періоді:

- планування та організація роботи: затвердження Плану засідань/розгляду питань та прийняття рішень шляхом проведення заочного голосування (опитування) Комітету з питань призначень та винагород на 2025 рік;

- кадрові питання: попередній розгляд питань про звільнення та призначення головного комплаєнс-менеджера (ССО) – начальника Служби комплаєнс-контролю, про внесення змін до штатного розпису Служби комплаєнс-контролю, Служби управління ризиками, Служби корпоративного секретаря на 2026 рік, про внесення змін до умов трудових договорів з Головою та заступниками Голови Правління;

- звіти та оцінка діяльності: попередній розгляд Звіту Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород про результати роботи за II півріччя 2024 року та I півріччя 2025 року;

попередній розгляд звітів про діяльність Правління, Служби комплаєнс-контролю та Служби управління ризиками за 2024 рік, звітів про оцінку діяльності Правління та Наглядової ради за 2024 рік, Звіту Наглядової ради за 2024 рік;

- винагорода та кадрова політика: попередній розгляд питань про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради, попередній розгляд звітів про винагороду членів Наглядової ради і членів Правління та впливових осіб за 2024 рік, щодо формування кадрового резерву на керівні посади (Голова, заступники Голови Правління, керівники підрозділів контролю);

- переліки та відповідність вимогам законодавства: попередній розгляд питань про затвердження Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку та Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, щодо перевірки відповідності керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту вимогам, установленим законодавством України для відповідних посад; щодо перевірки власників істотної участі, керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера на відповідність вимогам до ділової репутації, визначеним Положенням про ліцензування банків;

- взаємодія з акціонером: про попередній розгляд питань про затвердження пропозицій та рекомендацій єдиному акціонеру Банку з питань, що виносяться на його розгляд відповідно до законодавства.

Повноваження комітетів передбачені чинним законодавством України та положеннями про відповідні комітети. У звітному періоді Положення про Аудиторський комітет було оновлено відповідно до вимог чинного законодавства України. Комітети протягом 2025 року не виходили за межі своїх повноважень.

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

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

- заочні голосування (опитування) комітетів проводились не рідше одного разу на квартал:

- Аудиторський комітет: I квартал - 4, II квартал – 5, III квартал – 7, IV квартал – 5;
- Комітет з призначень та винагород: I квартал - 3, II квартал – 2, III квартал – 2, IV квартал – 2;

- комітети регулярно, відповідно до встановленої періодичності, звітували про результати своєї роботи перед Наглядовою радою, забезпечуючи таким чином прозорість та належний рівень інформування Ради.

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

У звітному періоді Наглядова рада приймала рішення з питань, попередньо розглянутих комітетами, виключно на підставі та в межах рекомендацій комітетів, оформлених відповідними проектами рішень Наглядової ради. Моніторинг виконання прийнятих комітетами рішень свідчить про їх вчасну і повну реалізацію.

Члени Наглядової ради оцінили діяльність комітетів у 2025 році на «відмінно».

Узагальнені результати оцінки компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради свідчать про:

- відповідність складу та структури комітетів Наглядової ради, їх повноважень вимогам законодавства; компетентність та ефективність виконання функцій і повноважень кожним комітетом Наглядової ради;

- ефективність методів і процедур роботи комітетів Наглядової ради, якість їх взаємодії з Наглядовою радою, Правлінням Банку і підрозділами контролю Банку; якість виконання прийнятих комітетами Наглядової ради рішень.

#### **4. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей та організації корпоративного управління, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку**

В своїй діяльності Банк керується Принципами (кодексом) корпоративного управління АТ «БТА БАНК», затвердженим рішенням єдиного акціонера Банку від 19.08.2022 та розміщеним на вебсайті Банку.

Затверджена організаційна структура Банку дозволяє забезпечувати ефективну організацію корпоративного управління Банку, системи внутрішнього контролю Банку та управління ризиками.

При здійсненні заходів з внутрішнього контролю та управління ризиками Банк дотримується моделі трьох ліній захисту. Наглядовою радою забезпечено належний контроль за функціонуванням системи внутрішнього контролю Банку шляхом розгляду результатів моніторингу системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої лінії захисту та оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеною третьою лінією захисту.

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

В 2025 році перед Наглядовою радою стояли наступні цілі:

- виконання Наглядовою радою функцій в межах повноважень, передбачених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку - статус виконання: виконано.

- виконання (в межах необхідності) Наглядовою радою інших функцій, що віднесені до її компетенції або рекомендовані до виконання Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління в банках України, що схвалені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (зі змінами) - статус виконання: виконано.

Діяльність Наглядової ради у 2025 році зумовила ряд змін у фінансово-господарській діяльності Банку, зокрема, завдяки прийнятим рішенням та здійсненому контролю, а саме:

- Банк забезпечив безперервність надання банківських та інших фінансових послуг відповідно до ліцензій, незважаючи на воєнні дії в Україні;

- реалізовано політику управління активами, що передбачала інвестування у державні цінні папери (ОВДП) та депозитні сертифікати Національного банку України, що забезпечило стабільний дохід та зниження ризиків;

- за результатами звітного року Банк отримав прибуток та досягнув низки ключових показників, визначених у Стратегії та Бізнес-плані розвитку Банку;

- ліквідність Банку підтримувалася на високому рівні, що дозволило своєчасно виконувати всі зобов'язання перед клієнтами та партнерами;



- найважливішими змінами у структурі фінансування стали залучення коштів на умовах субординованого боргу та випуск облігацій власної емісії, що сприяло зміцненню капіталу, підвищенню фінансової стійкості та розширенню можливостей для подальшої діяльності Банку.

Члени Наглядової ради оцінили організацію корпоративного управління в Банку та виконання Наглядовою радою поставлених цілей у 2025 році на «відмінно».

Узагальнені результати оцінки виконання Наглядовою радою поставлених цілей та організації корпоративного управління свідчать про:

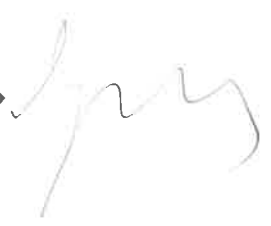
- досягнення Наглядовою радою поставлених цілей, в тому числі щодо реалізації Банком Стратегії та Бізнес-плану Банку;

- відповідність організації корпоративного управління в Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

З урахуванням викладеного вище, Наглядова рада рекомендує єдиному акціонеру Банку затвердити цей звіт Наглядової ради Банку за 2025 рік та визнати роботу Наглядової ради Банку задовільною та такою, що відповідає основним напрямкам діяльності Банку, заходи з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради АТ «БТА БАНК» не вживати.

**Голова**

**Наглядової ради АТ «БТА БАНК»**



**Алібек МУХАМСЕД-РАХІМОВ**