

**Річна інформація емітента
за 2012 рік**

1. Загальні відомості

- 1.1. Повне найменування емітента: **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БТА БАНК"**
 1.2. Організаційно-правова форма: **Публічне акціонерне товариство**
 1.3. Місцезнаходження емітента: **Жилянська, 75, м.Київ, Голосіївський, 01032, Україна**
 1.4. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: **14359845**
 1.5. Міжміський код та телефон: **(044)495-65-65**
 1.6. Серія і номер свідоцства про державну реєстрацію емітента: **A 01 №624168**
 1.7. Дата державної реєстрації: **10.12.1992**
 1.8. Адреса сторінки в мережі Інтернет, яка додатково використовується емітентом для розкриття інформації: **http://btabank.ua/rus/osobay_informaciia.php**

2. Основні показники фінансово-господарської діяльності емітента - банка (тис. грн.)

Найменування показника	Період	
	звітний	попередній
Усього активів	3524349	3402347
Грошові кошти та їх еквіваленти	542922	584212
Кошти в інших банках	422905	174165
Кредити та заборгованість клієнтів	1091338	1970443
Усього зобов'язань	2183779	1828456
Кошти банків	757355	269240
Кошти клієнтів	1401915	1542411
Усього власного капіталу та частка меншості	1340570	1573891
Статутний капітал	1508983	1508983
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-214701	23343
Чистий прибуток/(збиток)	-233610	85166
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-11,68	4,26
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-11,68	4,26

Примітка: Сума коштів в інших банках станом на 31 грудня 2012 р. включає кошти обов'язкових резервів НБУ у суммі 19 196 тис. грн. (2011 р: 25 252 тис. грн.).

3. Інформація про органи управління емітента, посадових осіб та його засновників

Інформація про органи управління емітента

Органи управління: Загальні збори акціонерів Банку, Спостережна рада Банку, Правління Банку.

Найвищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Інформація про посадових осіб емітента

Член Спостережної ради - Акціонерне товариство «БТА БАНК». Місцезнаходження: Казахстан, Медеуський район, мікрорайон Самал-2 р-н, м. Алмати, вул. Жолдасбекова, буд.97 Володіє цінними паперами емітента - 49,9883 %.

Голова Спостережної ради - Токтомушев Рисбек Чоробекович. 1974 року народження. Освіта: Вища юридична. Стаж керівної роботи (років): 10. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Директор ТОВ «Марка Кепітал». Згоду на розкриття паспортних даних не надав. Цінними паперами емітента володіє - 0,004%. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК», Положенням про Спостережну раду ПАТ «БТА БАНК» та укладеним договором. До основних обов'язків, зокрема, належить:

-Виконувати обов'язки (роботи), передбачені цим договором, Положенням про Спостережну раду Банку, Статутом Банку і діючим законодавством України;

-Діяти в інтересах Банка;

-Особисто виконувати свої обов'язки і не передавати свої повноваження іншій особі;

-Керуватися в своїй діяльності діючим законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду Банку;

-Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів Банку і Спостережною радою Банку;

-Особисто приймати участь в засіданнях комітетів Спостережної ради Банку.

-Бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів;

-Дотримуватися встановлених в Банку правил та процедур, відносно укладення угод, в укладенні яких є зацікавленість (конфлікт інтересів);

-Дотримуватися всіх встановлених в Банку правил, пов'язаних із використанням, розголошенням і збереженнями інформації з обмеженим доступом.

Посадова особа не дала згоди на розголошення своєї заробітної плати.

Член Спостережної ради - Ерасов Віктор Володимирович. 1974 року народження. Освіта: Вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: радника Голови Правління в ПАТ «Енергобанк». Згоду на розкриття паспортних даних не надав. Цінними паперами емітента не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Повноваження та обов'язки виконує

згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК», Положенням про Спостережну раду ПАТ «БТА БАНК» та укладеним договором. До основних обов'язків, зокрема, належить:

-Виконувати обов'язки (роботи), передбачені цим Договором, Положенням про Спостережну раду Банку, Статутом Банку і діючим законодавством України;

-Діяти в інтересах Банка;

-Особисто виконувати свої обов'язки і не передавати свої повноваження іншій особі;

-Керуватися в своїй діяльності діючим законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду Банку;

-Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів Банку і Спостережною радою Банку;

-Особисто приймати участь в засіданнях комітетів Спостережної ради Банку. Завчасно повідомляти Голову Спостережної ради Банку про неможливість участі в засіданні Спостережної ради Банку;

-Бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів;

-Дотримуватися встановлених в Банку правил та процедур, відносно укладення угод, в укладенні яких є зацікавленість (конфлікт інтересів);

-Дотримуватися всіх встановлених в Банку правил, пов'язаних із використанням, розголошенням і збереженнями інформації з обмеженим доступом.

Посадова особа не дала згоди на розголошення своєї заробітної плати.

Голова Правління ПАТ «БТА БАНК» - Сергієва Наталія Володимиривна. 1974 року народження. Освіта: Вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 10. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Заступник Голови Правління з фінансів, член Правління ПАТ «БТА БАНК». Згоду на розкриття паспортних даних не надала. Цінними паперами емітента не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми нормативними документами ПАТ «БТА БАНК»:

-здійснює керівництво діяльністю правління Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань;

-без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з усіма підприємствами, установами, організаціями та фізичними особами в Україні та за її межами;

-в межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління вирішує питання поточної діяльності Банку та інше.

Посадова особа не дала згоди на розголошення своєї заробітної плати.

Головний бухгалтер - Латун Оксана Василівна. 1971 року народження. Освіта: Вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 11. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Заступник головного бухгалтера - начальник Управління внутрішньогосподарських операцій та податкового обліку Департаменту бухгалтерського обліку та звітності ПАТ «БТА БАНК». Згоду на розкриття паспортних даних не надала. Цінними паперами емітента не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Повноваження та обов'язки виконує згідно з чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами ПАТ «БТА БАНК»:

-формує облікову політику банку за міжнародними і національними стандартами, забезпечує її виконання;

-координує виконання контролю всіх необхідних рівнів за станом обліку та розрахунків;

-здійснює контроль за дотриманням порядку оформлення первинних і бухгалтерських документів, розрахунків і платіжних зобов'язань, проведенням інвентаризації коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних фондів, перевірок організації бухгалтерського обліку і звітності, а також документальних ревізій у структурних підрозділах Банку;

-бере участь у розробці раціональної облікової документації, в організації впровадження засобів автоматизації бухгалтерського обліку банківських операцій.

Посадова особа не дала згоди на розголошення своєї заробітної плати.

Член Правління - Токтомушев Айбек Чоробекович. 1984 року народження. Освіта: вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 4. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Заступник начальника Казначейства ПАТ «БТА БАНК». Згоду на розкриття паспортних даних не надав. Цінними паперами емітента не володіє. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не має. Строк, на який призначено особу: безстроковий.

Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми нормативними документами ПАТ «БТА БАНК»:

-контроль за діяльністю працівників структурних підрозділів, куратором яких він є, забезпечення виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків;

-прийняття рішень про вирішення нестандартних питань в межах своєї компетенції;

-виявлення загроз, що впливають на стабільне функціонування інформаційних технологій і ресурсів Банку, аналіз ефективності проведених робіт із забезпеченням інформаційної безпеки та вироблення рекомендацій;

-взаємодія з правоохоронними органами, припинення противправних дій, спрямованих проти Банку і його персоналу;

-участь у розробці та реалізації концепції і комплексної програми забезпечення безпеки, у тому числі економічного захисту Банку і його відділень всіх типів (видів).

Посадова особа не дала згоди на розголошення своєї заробітної плати.

Член Правління - Шумунова Яна Вячеславівна. 1982 року народження. Освіта: Вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 5. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Директор Департаменту по роботі з мережею, керуючий Київською МРД (відділення) ПАТ «БТА БАНК». Згоду на розкриття паспортних даних не надала. Цінними паперами емітента не володіє. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не має. Строк, на який призначено особу: безстроковий.

Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми нормативними документами ПАТ «БТА БАНК»:

- забезпечення проведення в Банку єдиної та ефективної політики розвитку роздрібного бізнесу;
- розвиток роздрібного бізнесу в регіональній мережі Банку;
- здійснення контролю за покращенням надання послуг клієнтам - фізичним особам;
- сприяння удосконаленню технологій та ефективності продажів банківських продуктів клієнтам - фізичним особам;
- контроль за розширенням та функціонуванням регіональної мережі Банку;
- сприяння продажам банківських продуктів клієнтам - фізичним особам.

Посадова особа не дала згоди на розголошення своєї заробітної плати.

Член Правління - Ричка Сергій Анатолійович. 1979 року народження. Освіта: Вища юридична. Стаж керівної роботи (років): 10. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Директор Департаменту по роботі з проблемними кредитами ПАТ «БТА БАНК». Згоду на розкриття паспортних даних не надав. Цінними паперами емітента не володіє. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не має. Строк, на який призначено особу: безстроковий.

Повноваження та обов'язки виконує згідно зі Статутом ПАТ «БТА БАНК» та внутрішніми нормативними документами ПАТ «БТА БАНК»:

- організація здійснення заходів щодо повернення проблемної заборгованості відповідно до встановлених в Банку процедур та вимог чинного законодавства України; -здійснення контролю за погашенням проблемних кредитів;
- реалізація політики Банку з питань кредитування, укріплення та підтримання репутації Банку на високому рівні;
- інші завдання, що входять до його компетенції.

Посадова особа не дала згоди на розголошення своєї заробітної плати.

Голова Ревізійної комісії - Луценко Олена Георгіївна. 1957 року народження. Освіта: Вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 19. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Головний бухгалтер ПАТ «БТА БАНК». Цінними паперами емітента не володіє. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини зазначена особа не має.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю ПАТ «БТА БАНК», а саме: контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти Служби внутрішнього аудиту та/або аудиторів (аудиторських фірм) та готує відповідні пропозиції Загальним зборам; здійснює планові та позапланові перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

Посадова особа не дала згоди на розголошення своєї заробітної плати.

Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, пайів)

Юридичні особи:

Акціонерно-орендна фірма "Київгума" (код за ЄДРПОУ 00152253), місцезнаходження: м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 6. Засновнику/учаснику належить 0% від загальної кількості акцій (часток, пайів).

Бориспільський завод "Прометей" (код за ЄДРПОУ 14314498), місцезнаходження: вул. Київська обл., Бориспільський район, м. Бориспіль, вул. Шевченка, 100. Засновнику/учаснику належить 0% від загальної кількості акцій (часток, пайів).

Українська науково-виробнича фірма "Геотон" (код за ЄДРПОУ -), місцезнаходження: 01033, м. Київ, пров. Лабораторний, 1. Засновнику/учаснику належить 0% від загальної кількості акцій (часток, пайів).

Проектно-конструкторський технологічний інститут "Укрнафтогазбудпроект" (код за ЄДРПОУ 01291282), місцезнаходження: м. Київ, вул. Леніна, 51. Засновнику/учаснику належить 0% від загальної кількості акцій (часток, пайів).

4. Інформація про цінні папери емітента

Інформація про випуски акцій

Випуск зареєстровано 03.06.2010 року, номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 328/1/10, орган, що зареєстрував випуск – ДКЦПФР. Код цінного папера - UA4000074140, тип цінного папера – акція, форма існування - бездокументарна, форма випуску - іменна, номінальна вартість 75,00 грн. Кількість – 20 000 000 штук, загальна номінальна вартість 1 500 000 000,00 грн., що складає 100% у статутному капіталі. Протягом 2012 року рішення про додаткову емісію акцій ПАТ "БТА БАНК" не приймалося.

5. Інформація про зміну особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України

Особа, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України протягом 2012 року не змінювалась.

6. Інформація про загальні збори

29.03.2012 року проведено чергові Загальні збори акціонерів ПАТ «БТА БАНК». Кворум зборів: 99,99939% до загальної кількості голосів. Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1.Про обрання робочих органів і затвердження порядку голосування на Загальних зборах акціонерів ПАТ "БТА БАНК".

2.Про затвердження питань порядку денного і регламенту їх розгляду на Загальних зборах акціонерів ПАТ "БТА БАНК".

3.Розгляд звіту Правління ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту.

4. Розгляд звіту Спостережної ради ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту.

5. Розгляд звіту Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту. Розгляд і затвердження висновку Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК" за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік.

6. Затвердження річного звіту ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік за результатами розгляду висновків аудиторської компанії.

7. Розподіл прибутку ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік і за попередні роки та виплата дивідендів за результатами діяльності ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік.

8. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради ПАТ "БТА БАНК" у повному складі;

9. Про розірвання цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Спостережної ради та обрання особи, уповноваженої на розірвання договорів з ними.

10. Про затвердження складу Спостережної ради ПАТ "БТА БАНК" у кількості 4-х осіб.

11. Про обрання членів Спостережної ради ПАТ "БТА БАНК".

12. Про обрання Голови Спостережної ради ПАТ "БТА БАНК".

13. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які будуть укладатися з Головою і членами Спостережної ради ПАТ "БТА БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної ради ПАТ "БТА БАНК".

14. Про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК".

15. Про розірвання цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Ревізійної комісії та обрання особи, уповноваженої розірвати договори з ними.

16. Про обрання кількісного складу Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК".

17. Обрання членів Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК".

18. Обрання Голови Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК".

19. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які будуть укладатися з членами Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої підписати договори (контракти) з членами Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК".

Результати розгляду питань порядку денного:

По всіх питаннях порядку денного, на Загальних зборах акціонерів проголосували простою більшістю за прийняття запропонованих рішень.

Проведення Чергових загальних зборів акціонерів ініціювала Спостережна рада банку.

--- *** ---

Вид загальних зборів - позачергові. Дата проведення: 05.04.2012 року. Кворум зборів: 0 % до загальної кількості голосів. Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Про обрання робочих органів і затвердження порядку голосування на Загальних зборах акціонерів ПАТ "БТА БАНК".

2. Про затвердження питань порядку денного і регламенту їх розгляду на Загальних зборах акціонерів ПАТ "БТА БАНК".

3. Розгляд звіту Правління ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту.

4. Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту.

5. Розгляд звіту Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту. Розгляд і затвердження висновку Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК" за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік.

6. Затвердження річного звіту ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік за результатами розгляду висновків аудиторської компанії.

7. Розподіл прибутку ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік і за попередні роки та виплата дивідендів за результатами діяльності ПАТ "БТА БАНК" за 2011 рік.

8. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ "БТА БАНК" у повному складі;

9. Про розірвання цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради та обрання особи, уповноваженої на розірвання договорів з ними.

10. Про затвердження складу Наглядової ради ПАТ "БТА БАНК" у кількості 4-х осіб.

11. Про обрання членів Наглядової ради ПАТ "БТА БАНК".

12. Про обрання Голови Наглядової ради ПАТ "БТА БАНК".

13. 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 договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної ради ПАТ "БТА БАНК".

14. Про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК".

15. Про розірвання цивільно-правових, трудових (контрактів), укладених з членами Ревізійної комісії та обрання особи, уповноваженої розірвати договори з ними.

16. Про обрання кількісного складу Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК".

17. Обрання членів Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК".

18. Обрання Голови Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК".

19. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які будуть укладатися з членами Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої підписати договори (контракти) з членами Ревізійної комісії ПАТ "БТА БАНК".

Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Спостережна рада банку.

Причини, чому загальні збори не відбулися:

Позачергові загальні збори акціонерів не відбулись в зв'язку з не набранням кворуму.

--- *** ---

7. Інформація про дивіденди

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 29.03.2012 р. дивіденди за результатами діяльності Банку за 2011 рік в 2012 році не нараховувались та не виплачувались.

8. Інформація щодо аудиторського висновку

Інформація про аудитора (аудиторську фірму), який здійснив аудиторську перевірку емітента:

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" (код за ЄДРПОУ - 33306921), організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю. Місцезнаходження: вул. Хрестатик, буд. 19а, м.Київ, 01001. Аудитор має ліцензію на цей вид діяльності №3516, що видана: Аудиторська палата України 27.01.2005 року. Контактний телефон: (044) 490-30-30, факс: (044) 490-30-32. Основний вид діяльності: Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту. Аудит фінансової звітності.

Загальний висновок аудитора (аудиторської фірми):

Звіт незалежних аудиторів (Аудиторський висновок)

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК»

Звіт щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК»

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК» (далі – «Банк») (код ЄДРПОУ – 14359845; місцезнаходження – 01032, м. Київ, вул. Жилянська, 75; дата державної реєстрації – 10 грудня 1992 року), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року, звіт про результати прибутки і збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведенного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризику суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» від 29 вересня 2011 року (надалі – «Рішення») ми звітуємо про наступне:

1) Згідно з частиною 3 Статті 155 Цивільного Кодексу України, якщо після закінчення другого (з дати державної реєстрації) та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством, товариство підлягає ліквідації. Чисті активи Банку станом на 31 грудня 2012 року становили 1 340 570 тис. грн., що менше, ніж зареєстрований статутний капітал Банку на відповідну дату, але вище від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством.

2) Ми ознайомилися з іншою інформацією, що подана Банку у річному звіті емітента цінних паперів, яка включає, але не обмежується фінансовою звітністю, що додається. Ми не помітили суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що додається, та річним звітом емітента цінних паперів, аудит якого не проводився.

3) Закон України «Про акціонерні товариства» (надалі – «Закон») встановлює, що певні дозволи повинні бути отримані для здійснення значних правочинів, учинених акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності. Наш аудит фінансової звітності передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів на вибірковій основі щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності, але не для висловлення думки щодо відповідності всіх значних правочинів (як визначено в Законі) вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

4) Закон передбачає створення акціонерними товариствами органів корпоративного управління та розробки принципів (кодексу) корпоративного управління. Банком розроблено Принципи (кодекс) корпоративного управління, затверджений Загальними зборами акціонерів 07 липня 2011 року, створено Спостережну раду за рішенням Загальних зборів акціонерів від 24 вересня 1992 року та службу внутрішнього аудиту рішенням Правління від 15 червня 2004 року. Законом чи іншими нормативними актами, не встановлено чітких критеріїв оцінки стану корпоративного управління та його відповідності вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо стану корпоративного управління Банку.

5) Під час проведення аудиту фінансової звітності Банку ми оцінювали ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, в тому числі контролів, що розроблені з метою запобігання та виявлення шахрайств. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

Інші питання – Договірна основа та терміни проведення аудиту

Ми проводили аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, на підставі договору № GFS-2012-00240 від 11 жовтня 2012 року. Аудит був проведений у період з 12 листопада 2012 року по 1 квітня 2013 року.

Свістіч О.М.

Генеральний директор

Студинська Ю.С.

Партнер

Сертифікат аудитора серії Б №0131

строк дії до 24 грудня 2014 року

1 квітня 2013 року м. Київ, Україна

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 31 грудня 2012 р.

(в тисячах гривень)

	<i>Приміт ки</i>	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р. (скоригований)</i>	<i>2010 р. (скоригований)</i>
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	542 922	584 212	379 986
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	19 196	25 252	20 686
Кошти в інших банках	7	403 709	148 913	595 256
Похідні фінансові активи	8	216	12 060	2 550
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 091 338	1 970 443	1 926 358
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	70 385	35 216	43 581
Інвестиційна нерухомість	11	435 440	405 732	27 385
Основні засоби	12	736 898	95 225	104 633
Нематеріальні активи	12	596	1 362	2 428
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	25 374	42 794	26 380
Відстрочений податковий актив	14	8 266	12 266	9 012
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		29	711	417
Інші фінансові активи	15	1 348	4 898	10 050
Інші активи	15	188 632	63 263	7 831
Усього активи		3 524 349	3 402 347	3 156 553
Зобов'язання				
Кошти банків	17	757 355	269 240	832 540
Похідні фінансові зобов'язання	8	973	7 966	2 310
Кошти клієнтів	18	1 401 915	1 542 411	826 939
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		332	-	-
Інші фінансові зобов'язання	15	6 637	1 531	4 493
Інші зобов'язання	15	16 567	7 308	5 930
Усього зобов'язання		2 183 779	1 828 456	1 672 212

Власний капітал			
Статутний капітал	1 508 983	1 508 983	1 508 983
Додатковий сплачений капітал	9 240	9 240	9 240
Нерозподілений прибуток/(Непокритий збиток)	(214 701)	23 343	(55 684)
Резервні та інші фонди банку	33 093	28 318	21 813
Резерви переоцінки	3 955	4 007	(11)
Усього власного капіталу	1 340 570	1 573 891	1 484 341
Усього зобов'язань та власного капіталу	3 524 349	3 402 347	3 156 553

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Сергеєва Н.В.

Голова Правління

Латун О.В.

Головний бухгалтер

1 квітня 2013 р.

**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.
(в тисячах гривень)**

	<i>Примітки</i>	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р. (скоригований)</i>
Процентні доходи			
Кредити та заборгованість клієнтів		249 850	301 334
Кошти в інших банках		3 605	9 212
Цінні папери в портфелі банку на продаж		3 951	6 322
		257 406	316 868
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(144 514)	(115 586)
Кошти банків		(29 915)	(8 702)
		(174 429)	(124 288)
Чистий процентний дохід		82 977	192 580
Сторнування / (нарахування) резервів під знецінення процентних активів	7, 9	(368 441)	(107 701)
		(285 464)	84 879
Чистий процентний дохід після знецінення процентних активів			
Комісійні доходи		16 509	14 322
Комісійні витрати		(4 112)	(3 901)
Чистий комісійний дохід	21	12 397	10 421
Торгові прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами наявними в банку на продаж		(2 319)	275
Знецінення цінних паперів наявних в банку на продаж	10	(3 639)	(649)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			57 610
Результат від операцій з іноземною валютою:			
- торгові операції		17 867	43 261
- курсові різниці		(1 455)	5 579
Результат від звернення стягнення на предмет застави	22	149 552	40 363
Інший дохід		85 251	15 692
Інший непроцентний дохід		245 257	162 131
Витрати на персонал	23	(70 168)	(77 593)

Знос та амортизація	12	(33 303)	(14 707)
Інші операційні витрати	23	(91 615)	(84 551)
Сторнування / (нарахування) резервів під знецінення інших активів та зобовязань	16	(5 730)	3 705
Інші непроцентні витрати		(200 816)	(173 146)
(Збиток)/Прибуток до оподаткування		(228 626)	84 285
Витрати на подоток на прибуток	14	(4 984)	881
(Збиток)/Прибуток за рік		(233 610)	85 166
Чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)		(11.68)	4.26
Скоригований чистий / (збиток)прибуток на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)		(11.68)	4.26

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Сергеєва Н.В.
Латун О.В.

Голова Правління
Головний бухгалтер

01 квітня 2013 р.

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.
(в тисячах гривень)

		<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
			<i>(скоригований)</i>
(Збиток)/Прибуток за рік		(233 610)	85 166
Інший сукупний дохід:			
Чисті нереалізовані збитки від цінних паперів наявних в банку на продаж	19	(5 601)	2 115
Збитки від цінних паперів наявних в банку на продаж рекласифікованих до звіту про прибутки і збитки при знеціненні	10	3 639	649
Реалізовані збитки від цінних паперів наявних в банку на продаж, рекласифікованих до звіту про прибутки і збитки		2 319	(275)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(68)	1 895
Інший сукупний дохід після оподаткування		289	4 384
Усього сукупного (збитку)/ доходу за рік		(233 321)	89 550

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Сергеєва Н.В.
Латун О.В.

Голова Правління
Головний бухгалтер

1 квітня 2013 р.

ЗВІТ ПРО ЗМІНУ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.
(в тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Інші резерви (Примітка 19)</i>	<i>Нерозподілен ий прибуток/ (Непокритий збиток)</i>	<i>Резервні та інші фонди банку</i>	<i>Усього власного капіталу</i>
На 31 грудня 2010 р.	1 508 983	9 240	(11)	(55 684)	21 813	1 484 341
Усього сукупного доходу за рік	-	-	4 384	85 166	-	89 550

Розподіл в резерви та інші фонди	-	-	(6 505)	6 505
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	(366)	366	-
На 31 грудня 2011 р.	1 508 983	9 240	4 007	23 343
Усього сукупного збитку за рік	-	289	(233 610)	-
Розподіл в резерви та інші фонди	-	-	(4 775)	4 775
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	-	(341)	341	-
На 31 грудня 2012 р.	1 508 983	9 240	3 955	(214 701)
				33 093
				1 340 570

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Сергеєва Н.В.
Латун О.В.
1 квітня 2013 р.

Голова Правління
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТИВ

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		225 842	308 645
Процентні витрати, що сплачені		(148 624)	(115 529)
Комісійні доходи, що отримані		16 509	11 119
Комісійні витрати, що сплачені		(3 546)	(3 764)
Результат від операцій з іноземною валютою:		26 190	51 121
Інші отримані операційні доходи		84 492	16 972
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(70 413)	(77 334)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(89 739)	(92 558)
Податок на прибуток сплачений		(38)	(200)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		40 673	98 472
Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів			
Залишок обов'язкового резерву в НБУ		6 057	(4 566)
Кошти в інших банках		(238 285)	356 042
Кредити та заборгованість клієнтів		238 250	(271 037)
Інші активи		3 739	(31 958)
Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти банків		224 743	(672 587)
Кошти клієнтів		(144 962)	714 082
Інші зобов'язання		12 328	10 676
Чисті грошові потоки, що отримані / (використані) від операційної діяльності		142 543	199 124
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(141 713)	(669 172)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		102 586	678 693
Придбання інвестиційної нерухомості		(121)	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	7 500
Придбання нематеріальних активів		(161)	-
Придбання основних засобів		(3 710)	(4 280)
Надходження від реалізації основних засобів		133	97
Надходження від продажу нематеріальних активів		65	-
Надходження від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу		2 062	-
Платежі за зверненням стягнення		(151 455)	-
Чисті грошові потоки, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(192 314)	12 838
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		8 481	(7 736)
Чисте (зменшення) / збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(41 290)	204 226

Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня
Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

6

584 212	379 986
<u>542 922</u>	<u>584 212</u>

Сергеєва Н.В.
Латун О.В.
1 квітня 2013 р.

Голова Правління
Головний бухгалтер

9. Інформація щодо дати розміщення повного тексту річної інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії та іншого оприлюднення
Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

26.04.2013

Річна інформація розміщена на сторінці (за наявності)

http://btabank.ua/rus/osobay_informaciia.php

(адреса сторінки)

в мережі
Інтернет

26.04.2013

(дата)

10. Підпис

10.1. Особа, зазначена нижче, підтверджує достовірність наведеної інформації та визнає, що вона несе відповідальність згідно з законодавством.

10.2. Голова Правління

(найменування посади)

Сергеєва Н.В.

(ініціали та прізвище керівника)

01.04.2013

(дата)

