Публічне Акціонерне Товариство «ОТП БАНК»

Комбінована фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора
за роки, які закінчилися
31 грудня 2013 та 2012 років

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ЗМІСТ

	Стор.
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 ТА 2012 РОКІВ	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2-3
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 ТА 2012 РОКІВ:	
Комбіновані звіти про прибутки і збитки та інші сукупні доходи	4
Комбіновані звіти про фінансовий стан	5
Комбіновані звіти про зміни у капіталі	6
Комбіновані звіти про рух грошових коштів	7-8
Примітки до комбінованої фінансової звітності	9-103

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 ТА 2012 РОКІВ

Керівництво несе відповідальність за підготовку комбінованої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» та його дочірніх підприємств та інших компаній, що разом утворюють Банківську групу «ОТП Банк» (надалі – «Банківська група») станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за роки, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до основи бухгалтерського обліку, викладеної у Примітці 3.

При підготовці комбінованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог основи бухгалтерського обліку, викладеної у Примітці 3, є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Банківської групи;
- ствердження про дотримання вимог основи бухгалтерського обліку, викладеної у Примітці 3, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в комбінованій фінансовій звітності; та
- оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у Банківської групи ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Банківської групи, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Банківської групи і забезпечити відповідність комбінованої фінансової звітності Банківської групи вимогам основи бухгалтерського обліку, викладеної у Примітці 3;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства та вимог Національного банку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банківської групи;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Комбінована фінансова звітність за роки, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, була затверджена керівництвом Банківської групи 23 травня 2014 року.

Від імені керівництва Банківської групи:

Голова Правління
Тамаш Хак-Ковач

23 травня 2014 року

Головний бухгалтер
Наталя Дюба

23 травня 2014 року

Deloitte.

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»
вул. Жилянська, 48, 50а
Київ, 01033
Україна

Тел.: +38 (044) 490 9000
Факс: +38 (044) 490 9001
www.deloitte.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та Правлінню Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»:

Ми провели аудит комбінованої фінансової звітності, що додається, Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» (надалі – «Банк») та його дочірніх підприємств та інших компаній, що разом утворюють Банківську групу «ОТП Банк» (надалі – «Банківська група»), яка складається із комбінованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 та 2012 років та 1 січня 2012 року та відповідних комбінованих звітів про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, зміни у капіталі та рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, а також основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Відповідальність керівництва за комбіновану фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку цієї комбінованої фінансової звітності у відповідності до принципів, викладених в Примітці 3, а також за створення такої системи внутрішнього контролю, що, на думку керівництва, є необхідною для підготовки комбінованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень у результаті фінансових зловживань або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї комбінованої фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають обов'язкового дотримання аудиторами вимог професійної етики, а також планування та проведення аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості в тому, що дана комбінована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у комбінованій фінансовій звітності. Вибір процедур базується на професійному судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення комбінованої фінансової звітності у результаті фінансових зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним представленням комбінованої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають даним обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи. Аудит включає також оцінку доречності використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення комбінованої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та обґрунтовану основу для висловлення нашої думки.

Назва «Делойт» стосується однієї або більшої кількості юридичних осіб, що належать до складу «Делойт Туш Томацу Лімітед», приватної компанії, відповідальність учасників якої обмежена наданими ними гарантіями, зареєстрованої згідно із законодавством Великобританії, причому кожна з таких юридичних осіб є самостійною і незалежною юридичною особою. Детальний опис юридичної структури «Делойт Туш Томацу Лімітед» і юридичних осіб, які входять до її складу, представлений у мережі Інтернет за адресою: www.deloitte.com/about.
Детальний опис юридичної структури «Делойт» в СНД знаходиться за адресою: www.deloitte.com/ru/about.

© 2014 ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК». Всі права застережено.

Висловлення думки

На нашу думку, дана комбінована фінансова звітність Банківської групи «ОТП Банк» станом на 31 грудня 2013 та 2012 років та 1 січня 2012 року та за роки, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, підготовлена, в усіх суттєвих аспектах, у відповідності до принципів, викладених в Примітці 3.

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до цієї комбінованої фінансової звітності. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банківської групи. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

Основа бухгалтерського обліку та обмеження у використанні

Надаючи нашу думку без застережень, ми звертаємо вашу увагу на Примітку 3, в якій пояснюється основа бухгалтерського обліку. Дана комбінована фінансова звітність була підготовлена у зв'язку з виконанням вимог Національного банку України відповідно до Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп». У зв'язку з цим дана комбінована фінансова звітність може виявитися непридатною для інших цілей.

Цей звіт призначений виключно для інформації та використання керівництвом Банківської групи для подання його до Національного банку України, у зв'язку з виконанням вимог Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп». Цей звіт не призначений для використання будь-якими іншими третіми сторонами, і ми не приймаємо на себе зобов'язань або відповідальності перед будь-якою стороною, окрім Банку стосовно цього звіту. У випадку прийняття рішень будь-якою третьою стороною на основі змісту цього звіту відповідальність за такі рішення лежить повністю на таких третіх сторонах.

23 травня 2014 року

Сертифікований аудитор Євген Заноза

Сертифікат аудитора банків № 0018,
виданий Аудиторською палатою України
29 жовтня 2009 року, дійсний до 1 січня 2015 року

Свідоцтво № 0000078,
видане Комітетом з питань аудиту банків
Національного банку України про внесення до реєстру
аудиторів банків Національного банку України
17 жовтня 2007 року,
продовжене 12 січня 2010 року, дійсне до 1 січня 2015 року

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»
01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська 48, 50А

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

КОМБІНОВАНІ ЗВІТИ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 ТА 2012 РОКІВ

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Процентні доходи	4, 28	3,156,249	3,109,120
Процентні витрати	4, 28	(1,063,756)	(1,193,562)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ		2,092,493	1,915,558
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	5, 28	(1,145,263)	(1,171,433)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД		947,230	744,125
Комісійні доходи	6, 28	718,245	533,485
Комісійні витрати	6, 28	(96,271)	(78,225)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	7, 28	62,760	83,198
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	8	25,323	58,812
Чистий прибуток/(збиток) від інвестицій, наявних для продажу		1,706	(13,018)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	5	(26,992)	(21,704)
Інші доходи		27,858	28,471
ЧИСТИЙ НЕПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД		712,629	591,019
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД		1,659,859	1,335,144
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	9, 28	(1,235,683)	(1,143,703)
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ		424,176	191,441
Витрати з податку на прибуток	10	(166,093)	(76,194)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		**258,083**	**115,247**
що належить:			
Акціонеру Банківської групи		239,183	103,320
Власникам інвестиційних сертифікатів		18,900	11,927
ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ:			
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:			
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток		(45,408)	12,740
Рекласифікація інвестицій, наявних для продажу, що були реалізовані протягом року, за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток		12,735	46,502
ІНШІ СУКУПНІ (ВИТРАТИ)/ДОХОДИ		(32,673)	59,242
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		**225,410**	**174,489**
що належить:			
Акціонеру Банківської групи		206,510	162,562
Власникам інвестиційних сертифікатів		18,900	11,927
		225,410	**174,489**

Затверджено до випуску керівництвом Банківської групи та підписано від її імені:

Голова Правління
Тамаш Хак-Ковач

23 травня 2014 року

Головний бухгалтер
Наталя Дюба

23 травня 2014 року

Примітки, надані на сторінках 9 – 103, є невід'ємною частиною цієї комбінованої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

КОМБІНОВАНІ ЗВІТИ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2013 ТА 2012 РОКІВ ТА СТАНОМ НА 1 СІЧНЯ 2012 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
АКТИВИ:				
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	11	1,984,674	1,185,783	1,147,825
Кошти в банках	12, 28	557,844	1,629,175	986,069
Кредити клієнтам	13, 28	19,207,961	18,398,975	20,616,702
Інвестиції, наявні для продажу	14	1,025,584	1,811,032	2,250,143
Торгові цінні папери	15	40,083	51,898	37,005
Основні засоби та нематеріальні активи	16	456,970	515,835	592,389
Поточні активи з податку на прибуток		17,498	61,347	88,718
Інвестиційна нерухомість	17	26,687	33,218	30,783
Інші активи	18, 28	265,898	136,349	94,939
ВСЬОГО АКТИВІВ		**23,583,199**	**23,823,612**	**25,844,573**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ:				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
Кошти банків та інших фінансових установ	19, 28	7,961,452	8,859,387	11,716,413
Рахунки клієнтів	20, 28	9,311,784	8,986,567	8,451,852
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	21	61,723	24,778	25,048
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		16,591	-	-
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	10	138,724	72,750	24,881
Інші зобов'язання	22, 28	293,568	287,665	160,899
Субординований борг	23, 28	1,569,388	1,567,748	1,603,325
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		19,353,230	19,798,895	21,982,418
КАПІТАЛ:				
Акціонерний капітал	24	3,341,721	3,349,008	3,349,008
Емісійний дохід	24	14,070	14,070	14,070
Інший додатковий капітал	24	1,236,294	1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу		(27,359)	5,314	(53,928)
Накопичений дефіцит		(334,757)	(579,969)	(683,289)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		4,229,969	4,024,717	3,862,155
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		**23,583,199**	**23,823,612**	**25,844,573**

Затверджено до випуску керівництвом Банківської групи та підписано від її імені:

Голова Правління
Тамаш Хак-Ковач

23 травня 2014 року

Головний бухгалтер
Наталя Дюба

23 травня 2014 року

Примітки, надані на сторінках 9 – 103 є невід'ємною частиною цієї комбінованої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

КОМБІНОВАНІ ЗВІТИ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 ТА 2012 РОКІВ

(у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Накопи-чений дефіцит	Всього капіталу
1 січня 2012 року	3,349,008	14,070	1,236,294	(53,928)	(683,289)	3,862,155
Всього сукупних доходів за рік	-	-	-	59,242	103,320	162,562
31 грудня 2012 року	3,349,008	14,070	1,236,294	5,314	(579,969)	4,024,717
Всього сукупних доходів за рік	-	-	-	(32,673)	239,183	206,510
Ліквідація компанії	(5,485)	-	-	-	4,829	(656)
Зменшення акціонерного капіталу	(1,802)	-	-	-	1,200	(602)
31 грудня 2013 року	3,341,721	14,070	1,236,294	(27,359)	(334,757)	4,229,969

Затверджено до випуску керівництвом Банківської групи та підписано від її імені:

Голова Правління
Тамаш Хак-Ковач

23 травня 2014 року

Головний бухгалтер
Наталя Дюба

23 травня 2014 року

Примітки, надані на сторінках 9 – 103, є невід'ємною частиною цієї комбінованої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

КОМБІНОВАНІ ЗВІТИ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 ТА 2012 РОКІВ

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Проценти отримані		2,796,784	2,849,106
Проценти сплачені		(1,096,353)	(1,122,549)
Комісійні доходи отримані		718,578	536,343
Комісійні витрати сплачені		(96,136)	(79,162)
Надходження від операцій з іноземною валютою		88,620	70,545
Надходження від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки		20,774	59,537
Інші доходи отримані		31,791	30,553
Операційні витрати сплачені		(1,169,747)	(985,990)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		1,294,311	1,358,383
(Збільшення)/зменшення операційних активів:			
Обов'язкові резерви у Національному банку України	11	(553,477)	89,233
Кошти в банках		505	12,836
Кредити клієнтам		(1,725,527)	1,358,296
Торгові цінні папери		11,343	(42,239)
Інші активи		29,832	(41,246)
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:			
Кошти банків		923,467	25,861
Рахунки клієнтів		272,666	413,284
Інші зобов'язання		(19,132)	69,668
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		233,988	3,244,076
Податок на прибуток сплачений		(34,907)	(14,720)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності		199,081	3,229,356
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(88,474)	(96,722)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		13,671	33,944
Придбання інвестицій, наявних для продажу		(23,162,264)	(15,362,035)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, наявних для продажу		23,958,169	15,888,822
Придбання інвестицій, утримуваних до погашення		(11,681,318)	(4,770,000)
Надходження від інвестицій, утримуваних до погашення		11,681,030	4,770,092
Чисте надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності		720,814	464,101

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

КОМБІНОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 ТА 2012 РОКІВ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ		(2,529,156)	(3,216,326)
Надходженя коштів від інших фінансових установ		741,526	308,237
Погашення субординованого боргу		-	(37,953)
Надходження від продажу інвестиційних сертифікатів		43,745	16,293
Викуп інвестиційних сертифікатів		(24,290)	(28,490)
Дивіденди сплачені		(1,410)	-
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності		(1,769,585)	(2,958,239)
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		23,824	26,922
ЧИСТЕ (ЗМЕНШЕННЯ)/ ЗБІЛЬШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ		(825,866)	762,140
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок року	11	2,671,315	1,909,175
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець року	11	1,845,449	2,671,315

Затверджено до випуску керівництвом Банківської групи та підписано від її імені:

Голова Правління
Тамаш Хак-Ковач

23 травня 2014 року

Головний бухгалтер
Наталя Дюба

23 травня 2014 року

Примітки, надані на сторінках 9 – 103, є невід'ємною частиною цієї комбінованої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 ТА 2012 РОКІВ

(у тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА СТРУКТУРА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Дана комбінована фінансова звітність відображає комбінований фінансовий стан та результати діяльності фінансових установ, що знаходяться під спільним контролем OTP Group, та ведуть свою діяльність в Україні: ПАТ «ОТП Банк» (надалі – «Банк») та його дочірні підприємства ТОВ «ОТП Лізінг», ТОВ «ОТП Кредит», ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів», та інші фінансові компанії в Україні, під спільним контролем кінцевого акціонера – ТОВ «ОТП Факторинг Україна», ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал», що разом утворюють Банківську групу «ОТП Банк» (надалі – «Банківська група»).

Ця Банківська група була визнана згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 13 серпня 2013 року № 673. Відповідальною особою Банківської групи виступає Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк».

Структура Банківської групи Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)			Вид діяльності
		31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року	
Група ПАТ «ОТП Банк»:					
ПАТ «ОТП Банк» – материнська компанія	Україна				Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Лізінг» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	100%	Фінансова оренда
ТОВ «ОТП Кредит» (дочірнє підприємство)	Україна	60%	60%	60%	Фінансове посередництво
ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» (асоційована компанія)	Україна	-	49%	49%	Адміністратор пенсійних фондів
Інші комбіновані підприємства:					
ТОВ «ОТП Факторинг Україна»	Україна	-	-	-	Факторинг
ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»	Україна	9.9%	9.9%	9.9%	Інвестиційна діяльність

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (надалі – «OTP Bank Plc.»). Дозвіл Антимонопольного Комітету України було отримано 15 серпня 2006 року. Згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 2 жовтня 2006 року № 266 OTP Bank Plc. також отримав дозвіл Національного банку України на придбання 100% акціонерного капіталу Банку.

7 листопада 2006 року до державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію редакції статуту Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк» у зв'язку зі зміною назви Банку з Акціонерний комерційний банк «Райффайзенбанк Україна» на Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк». Дана подія відбулась після завершення процедури придбання OTP Bank Plc. Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна», що був заснований на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів Банку від 28 листопада 1997 року.

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів від 23 квітня 2009 року (Протокол №53) Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк» змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк».

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 43. Країна реєстрації – Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондову біржу», «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасники (акціонери) Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та 1 січня 2012 року єдиним акціонером Банку виступає Відкрите акціонерне товариство «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» – юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор,16.

Материнський банк OTP Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. В Угорщині OTP Group є провідною фінансовою групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

OTP Bank Plc. був заснований в 1949 році як державний ощадний банк. Наприкінці 1990 року банк було реорганізовано в публічну компанію з обмеженою відповідальністю та перейменовано у Національний Ощадний і Комерційний банк. Після приватизації, що розпочалася в 1995 році, частка держави в капіталі банку зменшилась до однієї привілейованої («золотої») акції. Наразі більшою частиною акцій банку володіють вітчизняні та іноземні інвестори – приватні та інституційні.

Організаційна структура Банку

Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 140 безбалансованих операційних відділенн (на базі п'яти з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональна дирекція Київського регіону, створена в організаційній структурі Головного офісу Банку.

Ліцензії та дозволи Банку

На підставі ліцензії Національного банку України №191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банківських послуг.

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андерайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

ТОВ «ОТП Лізинг» було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основна діяльність компанії полягає в операціях з фінансової оренди. Компанія здійснює діяльність на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 31 липня 2008 року.

ТОВ «ОТП Кредит» було створене як товариство з обмеженою відповідальністю в липні 2010 року. До складу учасників товариства також входить ВАТ «ОТП Банк» (Російська Федерація), якому належить 40% її капіталу. Відповідно до ліцензії, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 10 березня 2011 року № 580552, серія АВ, яка дійсна до 24 лютого 2014 року, основною діяльністю компанії є надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів. Однак в 2012 році відбулось призупинення надання послуг кредитування та проведені операції переуступки права вимоги за наданими кредитами новим кредиторам, і в 2013 році операції з кредитування не проводилися.

ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у серпні 2008 року.

В грудні 2012 року Загальними зборами учасників ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» було прийнято рішення про відмову від провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів та анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», пенсійні кошти вкладників недержавного пенсійного фонду «ОТП пенсія» в повному обсязі були передані до ТОВ «Адміністратор пенсійного фонду «Центр персоніфікованого обліку». 30 грудня 2013 року внесено запис про проведення державної рєєстрації припинення юридичної особи ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів».

ТОВ «ОТП Факторинг Україна» – Компанія під спільним контролем з Банком. Статут було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг факторингу.

Компанія має свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 241, яке було видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно з розпорядженням № 916 від 3 грудня 2009 року. Код фінансової установи – 13.

Засновником Компанії є компанія «ОТП Факторинг Кователескезело Зрт.» (OTP Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній OTP Bank Plc.

ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» – Компанія під спільним контролем з Банком, статут було зареєстровано 26 липня 2007 року. Основна діяльність Компанії полягає в управлінні інвестиційними фондами. Компанія має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів серії АД №075876. Строк дії ліцензії – з 29.09.2012, необмежений.

Часткою 90.1% у ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» володіє ТОВ «ОТП Фанд менеджмент Пте.Лтд» (OTP Alapkezelo Zrt), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній OTP Bank Plc., а часткою у 9.9% володіє Банк.

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є OTP Group.

Ця комбінована фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банківської групи 23 травня 2014 року.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Починаючи із листопада 2013 року, Україна знаходиться у стані політичних та економічних потрясінь. У лютому 2014 року Парламент України проголосував рішення щодо відновлення дії Конституції 2004 року та відставку чинного Президента. Нові президентські вибори призначені на травень 2014 року, і був сформований перехідний уряд. У березні 2014 року Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією.

Українська гривня девальвувала щодо основних світових валют, і для підтримання стабільності економіки необхідне істотне зовнішнє фінансування. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів для обмеження відтоку коштів клієнтів із банківської системи України та вирішення питання ліквідності українських банків, у тому числі:

- тимчасові обмеження стосовно обробки банками клієнтських платежів, зокрема, встановлення мінімального строку у чотири банківські дні для здійснення купівлі іноземної валюти за дорученням юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- тимчасові обмеження на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку для дострокового погашення резидентами кредитів від нерезидентів у іноземній валюті;
- обмеження на видачу (отримання) готівкових коштів в іноземній валюті з поточних та депозитних рахунків клієнтів через каси та банкомати банків у межах до 15 тисяч гривень на добу на одного клієнта та введення обмежень щодо переказу коштів клієнтів в іноземній валюті;
- здійснення операцій купівлі-продажу іноземної валюти за гривні на міжбанківському валютному ринку України виключно на умовах «тод», «том» або «спот». Операції без фізичного постачання валюти заборонено.

У лютому 2014 року суверенний кредитний рейтинг України було понижено, і він досяг рівня CCC із негативним прогнозом. Протягом березня 2014 перехідний уряд України здійснив низку заходів для стабілізації економіки та фінансів та зменшення політичної та соціальної напруги. Уряд відновив переговорний процес із місією Міжнародного Валютного Фонду щодо рефінансування заборгованості та виділення стабілізаційних кредитів,а також кредитів на реформування економіки та державного управління. Міжнародні організації, США та Європейський Союз зголосилися надати суттєву фінансову допомогу на реструктуризацію та підтримку української економіки.

У квітні-травні 2014 року операційна діяльність НБУ і банківської системи загалом зазнала додатково негативного впливу у результаті розгортання сепаратистських рухів та розвалу системи правопорядку у Луганській та Донецькій областях.

Стабілізація економіки та політичної ситуації залежить, в значній мірі, від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі неможливо передбачити.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Мета складання комбінованої фінансової звітності та основа бухгалтерського обліку

Дана комбінована фінансова звітність була підготовлена у зв'язку з виконанням вимог Національного банку України відповідно до Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп». Дана комбінована фінансова звітність підготовлена із використанням основи комбінування як визначено Положенням НБУ № 134 від 9 квітня 2012 року «Про порядок ідентифікації та визнання банківських груп». Крім цього, дана комбінована фінансова звітність була підготовлена у відповідності до вимог всіх Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»), що діяли станом на 31 грудня 2013 року. Банківська група застосувала МСФЗ як концептуальну основу звітності станом на 1 січня 2012 року. Початковий звіт про фінансовий стан Банківської групи згідно з МСФЗ станом на 1 січня 2012 року («дату переходу до МСФЗ») був підготовлений у відповідності до вимог МСФЗ 1 (переглянутий у 2008 році) «Застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності вперше» («МСФЗ 1»). До 2012 року Банківська група не готувала комбіновану звітність згідно з МСФЗ.

Згідно з Положенням НБУ № 134 від 9 квітня 2012 року «Про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», дана комбінована фінансова звітність формується шляхом комбінації фінансових звітностей компаній, що ведуть свою діяльність в Україні та є фінансовими компаніями, а також мають спільного кінцевого акціонера з Банком. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у Банківську групу «ОТП Банк» входять: ПАТ «ОТП Банк» разом з дочірніми компаніями – ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «ОТП Кредит», та компанії під спільним контролем кінцевого акціонера – ТОВ «ОТП Факторинг Україна» та ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал».

Дана комбінована фінансова звітність підготовлена за методом історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39»).

Банківська група веде свій бухгалтерський облік наступним чином:

- Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України з урахуванням основних положень МСФЗ;
- дочірні та асоційоване підприємства та підприємства, що комбінуються, керуються Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України.

Ця комбінована фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з вищезазначеними правилами, та містить коригування та рекласифікації, необхідні для приведення її у відповідність із положеннями МСФЗ. Ці коригування та рекласифікації включають певні коригування оцінки та зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації певних активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях комбінованої фінансової звітності.

Узгодження капіталу, представленого згідно з П(с)БО та МСФЗ

Банківська група раніше не готувала комбіновану звітність згідно з українськими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку («П(с)БО») або будь-якими іншими стандартами бухгалтерського обліку. Відповідно, жодного узгодження з попередньою комбінованою звітністю згідно з П(с)БО або будь-якими іншими стандартами бухгалтерського обліку не може бути представлено в даній комбінованій фінансовій звітності.

Безперервна діяльність

Комбінована фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банківська група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонер мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банківської групи в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонеру надавати підтримку Банківській групі, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта

Статті фінансової звітності кожного підприємства, що входить до складу Банківської групи, представлені у валюті, яка найкращим чином відображає економічну сутність відповідних подій та обставин, які стосуються даного підприємства (надалі – «функціональна валюта»). Функціональною валютою цієї комбінованої фінансової звітності є українська гривня. Комбінована фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Взаємозалік

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються у комбінованому звіті про фінансовий стан лише тоді, коли існує юридично закріплене право на взаємне зарахування визнаних сум та існує намір погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання. Доходи і витрати не підлягають взаємозаліку у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, за виключенням випадків коли це вимагається або дозволяється будь-яким стандартом бухгалтерського обліку або тлумаченням, причому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банківської групи.

Основні принципи облікової політики викладені нижче.

Основа комбінації

Дана комбінована фінансова звітність включає фінансову звітність підприємств, що здійснюють діяльність в Україні, знаходяться під спільним контролем кінцевого акціонера. Перелік підприємств, що комбінуються, представлено у Примітці 1.

Контроль досягається тоді, коли контролююча сторона:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та

- має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

Фінансова звітність підприємств, що комбінуються, включається у комбіновану фінансову звітність Банківської групи з дати, коли кінцева контролююча сторона отримує контроль над підприємством, та припиняється, коли вона втрачає контроль над підприємством.

У фінансову звітність підприємств, що комбінуються, вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Банківської групи.

При підготовці комбінованої фінансової звітності всі операції, залишки за розрахунками, а також доходи і витрати, які виникли у результаті операцій між підприємствами Банківської групи, виключаються.

Комбінована фінансова звітність була підготовлена на такій основі:

- активи, зобов'язання, прибутки або збитки підприємств, що входять до Банківської групи, були агреговані у всіх періодах, що надаються;
- всі операції та залишки по операціях між підприємствами Банківської групи були виключені;
- всі операції та залишки за операціями з підприємствами, що знаходяться під контролем кінцевих акціонерів, але не входять до Банківської групи, класифікуються як операції з пов'язаними сторонами;
- капітал був агрегований так як і активи та зобов'язання. Відповідно, залишок нерозподіленого прибутку Банківської групи, представляє собою нерозподілений прибуток підприємств, що входять до Банківської групи.

Основа консолідації

Ця комбінована фінансова звітність включає також фінансову звітність Банку та його дочірніх підприємств. Контроль досягається тоді, коли Банк:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та
- має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

Банк здійснює переоцінку наявності або відсутності контролю над об'єктом інвестицій, якщо факти та обставини вказують на зміни одного або більше із трьох перелічених вище елементів контролю.

У випадку коли Банк має менше більшості прав голосу в об'єкті інвестування, він володіє владними повноваженнями над цим об'єктом інвестицій, коли прав голосу достатньо для забезпечення його практичної здатності керувати значущими видами діяльності об'єкта інвестування одноосібно. Оцінюючи, чи є права голосу Банку достатніми для надання йому владних повноважень, Банк враховує усі факти та обставини, у тому числі:

- розмір утримуваного Банком пакету голосів порівняно із розміром та ступенем розпорошеності пакетів інших утримувачів прав голосу;
- потенційні права голосу, утримувані Банком, інших утримувачів голосів або інших сторін;

- права, які виникають внаслідок інших контрактних угод; та
- будь-які додаткові факти та обставини, які вказують на те, що Банк має або не має можливості керувати значущими видами діяльності у період часу, коли необхідно прийняти рішення, включно з порядком розподілу голосів під час голосування на попередніх зборах акціонерів.

Консолідація дочірнього підприємства розпочинається із дати, коли Банк отримує контроль над дочірнім підприємством, та припиняється, коли Банк втрачає контроль над дочірнім підприємством. Зокрема, доходи і витрати дочірнього підприємства, придбаного або проданого протягом року, включаються до комбінованого звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, починаючи із дати отримання Банком контролю і до дати втрати Банком контролю над дочірнім підприємством.

Прибуток або збиток та кожний компонент інших сукупних доходів розподіляються на власників Банку і неконтрольні частки володіння. Загальна сума сукупних доходів дочірніх підприємств розподіляється на власників Банку і неконтрольні частки володіння, навіть якщо це призводить до виникнення у неконтрольних часток володіння від'ємного залишку.

У випадку необхідності у фінансову звітність дочірніх підприємств вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Банківської групи.

При підготовці інформації щодо консолідації в рамках підготовки комбінованої фінансової звітності всі операції, залишки за розрахунками, а також доходи і витрати, які виникли у результаті операцій між дочірніми підприємствами та Банком, виключаються.

Неконтролююча частка участі

Неконтролююча частка участі представляє долю у прибутках чи збитках, а також у чистих активах дочірніх підприємств, що не належать Банку, прямо чи опосередковано.

Неконтролююча частка участі подається у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи окремо, а у комбінованому звіті про фінансовий стан – у складі власного капіталу, окремо від акціонерного капіталу материнської компанії.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Банківська група визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму комбінованому звіті про фінансовий стан тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити надані і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або інвестиції, наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах основних принципів облікової політики.

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи підлягає ця ціна безпосередньому спостереженню або оцінці із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банківська група бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій комбінованій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17, та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 або вартість під час використання згідно з МСБО 36.

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банківська група може мати доступ на дату оцінки;
- Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- Вхідні дані 3-го рівня являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Первісна вартість

Це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції

Витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість

Це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус) накопичена амортизація різниці між первісною вартістю та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки

Метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу процентних доходів чи витрат на відповідний період. *Ефективна процентна ставка* – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, наявним для продажу, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Фінансовий актив (або, коли застосовується, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;

- Банківська група передала свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегла право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та
- Банківська група або (а) передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передала і не зберегла усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передала контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Передача вимагає, щоб Банківська група або: (а) передала контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу; або (б) зберегла право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Банківська група здійснює оцінку того, наскільки вона зберегла ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у комбінованому звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банківська група здійснює оцінку на предмет того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо вона не зберегла контролю над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли Банківська група зберігає контроль над активом, вона продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у даному активі.

Фінансові зобов'язання

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та рахунки у Національному банку України для цілей складання комбінованого звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України. Для цілей складання комбінованого звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України з первісним строком погашення до 90 днів, кредити та кошти, розміщені в банках, з первісним строком погашення до 90 днів, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках. При складанні комбінованого звіту про рух грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

Кошти в банках

У процесі своєї звичайної господарської діяльності Банківська група надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Кредити, надані Банківською групою, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або створення таких фінансових активів. У випадку, коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит наданий за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у складі комбінованого звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Кредити клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

Списання кредитів

Кредити списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення у випадку неможливості їх повернення, включаючи випадки вилучення забезпечення за неплатежі. Кредити списуються після того, як керівництво використало усі наявні у нього можливості для повернення суми заборгованості перед Банківською групою, та після того, як Банківська група реалізувала все заставне майно, яке є у неї в наявності, і суд прийняв відповідне рішення. Подальше відшкодування раніше списаних сум включається до складу інших доходів.

Реструктуризація кредитної заборгованості

Проводиться Банківською групою по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками.

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності, до яких відносяться: зміна графіку погашення основної суми та процентів по кредиту; зміна номінальної процентної ставки за кредитом; зміна кінцевої дати погашення кредиту (пролонгація); капіталізація простроченої суми по кредиту; капіталізація строкових та прострочених відсотків; зміна валюти кредитної заборгованості; переуступка або переведення заборгованості по кредиту.

При проведенні реструктуризації однією з головних вимог є дотримання принципу незмінності дохідності (правило рівності NPV*), згідно якого дохідність кредитної операції до та після реструктуризації повинна залишатися на незмінному рівні. За умови дотримання зазначеного принципу зміна графіку та форми погашення кредиту (у т.ч. надання відстрочення терміну погашення), а також зміна номінальної процентної ставки не призводять до коригування балансової вартості кредитної заборгованості при реструктуризації. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатися та оцінити можливість здійснення позичальниками майбутніх платежів по відсотках та основній сумі заборгованості за кредитом.

Непродуктивні кредити

кредитам надається статус непродуктивних, коли не виконуються зобов'язання із виплати процентів або основної суми кредиту і подальше відшкодування процентних доходів є сумнівним. Керівництво Банківської групи приймає рішення щодо надання кредиту статусу непродуктивного і початку процесу його відшкодування у судовому порядку.

Договори РЕПО і зворотного РЕПО

Цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп (РЕПО), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами РЕПО, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями РЕПО у складі коштів в банках або рахунків клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж («зворотне РЕПО»), обліковуються як суми до отримання за операціями зворотного продажу у складі коштів у банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної процентної ставки. Якщо активи, придбані за угодою про зворотний продаж, продаються третім особам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковується як зобов'язання і оцінюється за справедливою вартістю.

Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів

Банківська група обліковує збитки від знецінення фінансових активів, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави. Якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується.

---

* NPV (Net Present Value) – Чиста приведена вартість (амортизована вартість) фінансового інструменту, обчислена за методом ефективної процентної ставки.

Визначення суми збитків від знецінення відбувається на основі аналізу ризику фінансових активів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Резерви створюються у результаті індивідуальної оцінки ризику фінансових активів, які окремо являють собою суттєві суми, та індивідуальної або колективної (групової) оцінки фінансових активів, суми яких окремо не є суттєвими.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, колективно оцінюваних на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно змін суми простроченої заборгованості позичальників, об'єднаних у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. З метою визначення того, яка сума відшкодування може бути отримана за групою фінансових активів з урахуванням накопиченого досвіду, історичні дані коригуються на існуючі умови, які не враховувались у попередніх періодах, а умови, які існували в минулому і які не існують на даний момент, виключаються.

Збитки від знецінення визнаються у складі комбінованого прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій, що настали після первісного визнання активу («збиткових подій»), а загальна сума збитків від знецінення вираховується із суми активів, відображеної у комбінованому звіті про фінансовий стан. Фактори, які Банківська група враховує при визначенні того, чи є у неї об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення фінансових активів, включають інформацію щодо показників ліквідності та платоспроможності, інших фінансових показників та рівня операційного та фінансового ризику діяльності позичальників, дебіторів або емітентів, порушення умов договору щодо сплати відсотків та основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливу вартість забезпечення і гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, на думку керівництва, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений. Основними критеріями, які враховуються при визначенні знецінення фінансових активів, є їх прострочений статус та можливість реалізації відповідного забезпечення.

Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, збитки від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються.

Банківська група обліковує збитки від знецінення фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю з використанням рахунку резерву, а фінансові активи, які оцінюються за собівартістю, шляхом прямого списання.

Після 180 днів прострочення резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів розраховується таким чином:

- для оцінки заборгованості за кредитами боржників-юридичних осіб використовується метод індивідуальної оцінки за кожним із кредитів на основі аналізу очікуваного повернення коштів, з урахуванням платоспроможності, фінансового стану боржника, планових строків повернення коштів, суми боргу, вартості заставного майна та його ліквідності і стану;
- для реструктуризованої заборгованості, із кількістю днів прострочення менше 180 днів, резерв розраховується на портфельній основі, з урахуванням рівня дефолту;

- для заборгованості без застави використовується метод оцінки у залежності від строку перебування заборгованості на балансі Компанії. Після завершення 5-ти річного строку перебування на балансі сума резервів становитиме 100% від суми;
- для інших видів кредитів використовується портфельний метод на основі історичної інформації щодо погашень.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банківська група бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями, акредитивами тощо. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка підтверджується сумою отриманої комісії. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оціночні витрати, необхідні для погашення зобов'язання, визначені згідно з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» або б) первісно визнаної суми отриманої комісії за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у доходах за прямолінійним методом, в залежності від того, яка із вказаних сум є більшою. Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Інвестиції, наявні для продажу

Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Такі інвестиції обліковуються за справедливою вартістю. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, наявних до продажу, до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення та прибутків до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, коли кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банківська група використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банківська група визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни даного інструменту, та коли існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банківська група застосовує цей метод.

Коли існують об'єктивні свідчення того, що фінансові активи, наявні для продажу, знецінилися, кумулятивний збиток, який раніше був визнаний у складі інших сукупних доходів, вилучається із капіталу і визнається у складі прибутку або збитку. При цьому кумулятивний збиток розраховується як різниця між вартістю придбання (зменшена на суму виплат основного боргу та амортизації) та поточною справедливою вартістю, зменшеною на збитки від знецінення, визнані в прибутку або збитку.

Сторнування збитків від знецінення боргових інструментів, яке можна об'єктивно віднести до події, яка сталася після знецінення, визнаного у складі прибутку або збитку, відображається у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за період. Сторнування збитків від знецінення інструментів капіталу у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи не здійснюється.

Торгові цінні папери

Фінансовий актив класифікується як утримуваний для торгівлі, коли:

- він був придбаний, переважно, для продажу у найближчому майбутньому; або
- після первісного визнання він є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими Банківська група управляє спільно і стосовно яких існує недавня фактична історія отримання короткострокових прибутків; або
- він є похідним фінансовим інструментом, який не визначений як такий і не є фактично інструментом хеджування.

Торгові цінні папери, відображаються за справедливою вартістю, причому будь-які прибутки або збитки, які викають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку. Чистий прибуток або збиток, визнаний у складі прибутку або збитку, включає суму будь-яких дивідендів або процентів, отриманих від фінансового активу, і включається у статтю інших прибутків та збитків та процентних доходів, відповідно, у комбінованому звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банківська група використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банківська група визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни даного інструменту, та коли існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банківська група застосовує цей метод.

Інвестиції, утримувані до погашення

Це непохідні фінансові активи, які мають визначені або фіксовані суми платежів та фіксовані дати погашення, які Банківська група має безсумнівний намір та здатність утримувати до їхнього погашення. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

Якщо Банківська група змушена була продати або змінити класифікацію більшої за несуттєву частку утримуваних до погашення інвестицій до закінчення терміну погашення (за виключенням певних спеціальних обставин), то для всієї категорії необхідно змінити класифікацію на інвестиції, наявні для продажу. Більше того, Банківській групі буде заборонено класифікувати будь-які фінансові активи як утримувані до погашення протягом наступних двох років.

Кошти банків та інших фінансових установ, рахунки клієнтів та субординований борг

Кошти банків та інших фінансових установ, рахунки клієнтів та субординований борг первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми таких зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної процентної ставки.

Фінансова оренда

Це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця. Визначення того, чи є оренда фінансовою чи операційною, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда класифікується як фінансова у випадку коли:

- за умовами оренди володіння активом передається орендарю в кінці строку оренди;
- орендар має можливість придбати актив за ціною, яка, як очікується, буде значно нижчою за справедливу вартість на дату реалізації цієї можливості, і на початку строку оренди існує обґрунтована впевненість у тому, що така можливість буде реалізована;
- строк оренди становить більшу частину строку корисного використання активу, навіть у випадку коли право власності не передається;
- на початок строку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює практично всій справедливій вартості орендованого активу; та
- орендовані активи належать до таких спеціалізованих активів, що лише орендар може використати їх, не здійснюючи значних модифікацій.

Банківська група як орендодавець

Банківська група як орендодавець визнає активи за угодами про фінансову оренду у комбінованому звіті про фінансовий стан та подає їх як заборгованість клієнтів, первісно оцінює їх у сумі, яка дорівнює сумі чистої інвестиції в оренду. У подальшому визнання фінансових доходів відбувається на основі моделі, яка відображає постійну періодичну ставку прибутку від чистої інвестиції Банківської групи у фінансову оренду.

Банківська група не проводила операції фінансового лізингу в якості орендаря ні в звітному році, ні в попередніх періодах.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Усі нематеріальні активи Банківської групи мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

Будівлі та інша нерухомість	2%-5%
Транспортні засоби	16.7%
Меблі	5.9%-10%
Інше офісне обладнання	10%-33%
Комп'ютерне обладнання	20%-33%
Системи безпеки та діагностики	12.5%
Нематеріальні активи	3.33%-100%

В 2013 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший. Витрати на ремонт та відновлення активів нараховуються у тому періоді, в якому вони понесені, та включаються до статті операційних витрат, якщо вони не підлягають капіталізації.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в періоді їх здійснення в складі витрат Банківської групи.

Об'єкт основних засобів та матеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. Знецінення визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від знецінення, амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо така існує), протягом залишку терміну їхнього корисного використання.

Інвестиційна нерухомість

Необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею, будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням), яка утримується Банківською групою з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банківська група оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості відносяться на прибуток або збиток під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості, подальшу його оцінку Банківська група здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Зменшення або відновлення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості у 2012 році не визнавалось. Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 2%, строк корисного використання – 50 років. Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

В 2013 році строки корисного використання інвестиційної нерухомості переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

Інші активи

Інші активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності, за винятком стягнутої застави.

Стягнута застава оцінюються за меншою з двох вартостей: за фактичною вартістю або за чистою вартістю реалізації. Фактична вартість включає витрати на придбання, виробничі та інші витрати, понесені на доставку запасів до теперішнього місцезнаходження та на приведення їх у теперішній стан. Чиста вартість реалізації представляє собою оцінену ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених витрат на завершення виробництва та реалізацію.

Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної господарської діяльності Банківська група укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, укладені Банківською групою, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти спочатку відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне. Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у комбінованому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Оподаткування

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банківської групи за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Відстрочений податок на прибуток

Це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у комбінованій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподатковуваного прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються згорнуто у комбінованому звіті про фінансовий стан, коли:

- Банківська група має юридично закріплене право погасити поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого податкового суб'єкта.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банківської групи. Ці податки включені як компонент операційних витрат у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів

Вартість чистих активів, що належать власникам інвестиційних сертифікатів пайових інвестиційних фондів, визначається як різниця між вартістю активів та зобов'язаннями пайових інвестиційних фондів на дату її визначення.

Власники інвестиційних сертифікатів пайових інвестиційних фондів мають однакові права згідно із Регламентами фондів, у тому числі право на:

- викуп своїх паїв у пропорційній частці на основі вартості чистих активів фондів, яка припадає на пай на дату викупу;
- отримання доходів, які підлягають розподілу;
- участь у розподілі активів у випадку припинення діяльності та ліквідації фонду.

Цілями фондів з питань управління капіталом є наступні:

- вкладати капітал в інвестиції у відповідності до характеристики, ризиків та очікуваного прибутку, зазначених у проспекті емісії;
- отримувати надійний прибуток, забезпечуючи захист капіталу за рахунок інвестування у диверсифіковані та збалансовані портфелі;
- підтримувати достатню ліквідність для виконання платіжних зобов'язань Фондів та запитів на викуп по мірі їхнього виникнення;
- підтримувати капітал у достатньому розмірі із тим, щоб операції Фонду були економічно ефективними.

Умовні активи

Умовні активи не визнаються у комбінованому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до комбінованої фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у комбінованому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до комбінованої фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною.

Резерви за умовними зобов'язаннями

Резерви за умовними зобов'язаннями визнаються, коли Банківська група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Акціонерний капітал та емісійний дохід

Внески до акціонерного капіталу визнаються за собівартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу. Балансова вартість акціонерного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року.

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Згідно з МСБО 10 «Події після звітної дати» дивіденди, які були оголошені після дати балансу, вважаються подією після звітної дати та розкриваються відповідно.

Резерви капіталу

Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у комбінованому звіті про фінансовий стан Банківської групи, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням ефективної процентної ставки. При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті виникнення збитку від знецінення процентні доходи у подальшому визнаються за процентною ставкою, яка використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення.

Комісійні доходи та витрати

Комісії за надання кредиту разом із відповідними прямими витратами переносяться на майбутні періоди і визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом. Комісії за управління кредитом визнаються як дохід після надання таких послуг. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Витрати на утримання персоналу

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банківська група згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків. Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банківської групи в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банківська група не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Операції з іноземною валютою

Комбінована фінансова звітність Банківської групи представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Банківська група (її функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банківської групи (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які діють на звітну дату.

Балансові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються у комбінованому звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Курси обміну валют

Банківська група використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї комбінованої фінансової звітності:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Гривня/1 долар США	7.99300	7.99300
Гривня/1 євро	11.04153	10.53717
Гривня/1 швейцарський франк	9.02528	8.72282

Звітність за сегментами

Банківська група виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності: сегмент казначейських операцій, сегмент корпоративного бізнесу, сегмент середнього та малого бізнесу, сегмент роздрібного бізнесу та інші операції.

Нові і переглянуті МСФЗ

Нові і переглянуті стандарти щодо консолідації, угод про спільну діяльність, асоційованих компаній та розкриття інформації

Банківською групою ретроспективно застосований пакет із п'яти стандартів, випущений у травні 2011 року, щодо консолідації, угод про спільну діяльність, асоційованих компаній та розкриття інформації, який включає МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах», МСБО 27 (переглянутий у 2011 році) «Окрема фінансова звітність» та МСБО 28 (переглянутий у 2011 році) «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства».

Основні вимоги цих п'яти стандартів описані нижче.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» замінив низку положень стандарту МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», які стосуються питань консолідованої фінансової звітності. Тлумачення ПКТ-12 «Консолідація – Підприємства спеціального призначення» було скасовано. Згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» наявність контролю визначено єдиною умовою для проведення консолідації. Нове визначення контролю, наведене в МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», передбачає одночасну наявність у інвестора усіх трьох складових елементів: (а) владні повноваження щодо підприємства-об'єкта інвестування; (б) ризики або права щодо змінних результатів діяльності підприємства-об'єкта інвестицій; та (в) здатність використовувати владні повноваження щодо підприємства-об'єкта інвестицій з метою впливу на обсяг інвестиційного доходу. До МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» додано керівництво із застосування, в якому на прикладі гіпотетичних ситуацій наведені детальні роз'яснення складних сценаріїв.

Керівництво Банківської групи визначило, що висновок стосовно необхідності консолідації, сформований відповідно до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не відрізняється від висновку, сформованого станом на 31 грудня 2012 року згідно МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та Тлумачення ПКТ-12 «Консолідація – Підприємства спеціального призначення».

Відносно підприємств, які контролюються Банківською групою, консолідованих відповідно до вимог як МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», так і МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та Тлумачення ПКТ-12 «Консолідація – Підприємства спеціального призначення» станом на 31 грудня 2012 року, а також відносно підприємств-об'єктів інвестування, які не консолідуються згідно зазначених стандартів і тлумачень станом на 31 грудня 2012 року, не застосовуються коригування попередніх принципів обліку.

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» замінює МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах». МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» стосується порядку класифікації угоди про спільну діяльність, у якій дві або більше сторін володіють спільним контролем. Тлумачення ПКТ-13 «Спільно контрольовані підприємства – Немонетарні внески учасників спільної діяльності» скасоване. Згідно з МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» угоди про спільну діяльність класифікуються як спільні операції або спільні підприємства залежно від прав та зобов'язань сторін у таких угодах. Крім того, відповідно до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» облік спільної діяльності повинен здійснюватись за методом участі в капіталі, у той час як МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах» допускав використання методу пропорційної консолідації.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах»

МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах» визначає порядок розкриття інформації для підприємств, які мають частки у дочірніх та/або асоційованих компаніях, а також у спільній діяльності та/або некомбінованих структурних підприємствах. Загалом, вимоги до розкриття інформації в МСФЗ 12 є набагато ширшими, ніж у поточних стандартах.

У червні 2012 року були випущені поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах» для роз'яснення певних перехідних рекомендацій щодо застосування цих МСФЗ уперше.

МСБО 27 (переглянутий у 2011 році) «Окрема фінансова звітність»

Згідно з вимогами МСБО 27 (переглянутий у 2011 році) «Окрема фінансова звітність» Банк готує окрему фінансову звітність, інвестиції у дочірні, асоційовані та спільно контрольовані підприємства мають обліковуватись або за первісною вартістю, або згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»/МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Також у МСБО 27 мова йде про визнання дивідендів, певних групових реорганізацій та викладена низка вимог до розкриття інформації.

МСБО 28 (переглянутий у 2011) «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»

МСБО 28 (переглянутий у 2011 році) «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства» визначає порядок обліку інвестицій в асоційовані підприємства та встановлює вимоги до застосування методу участі в капіталі під час обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. МСБО 28 визначає термін «істотного впливу» і надає рекомендації щодо способів застосування методу участі в капіталі (включно зі звільненнями від застосування методу участі в капіталі у певних випадках). Він також визначає спосіб, у який інвестиції в асоційовані та спільні підприємства повинні тестуватися на предмет зменшення корисності.

За оцінками керівництва Банківської групи, застосування пакету п'яти стандартів не має істотного впливу на суми, відображені в комбінованій фінансовій звітності.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» вміщує в єдиному стандарті рекомендації щодо порядку здійснення оцінки справедливої вартості та розкриття інформації в частині визначення справедливої вартості. Стандарт дає визначення справедливої вартості, встановлює концептуальну основу для оцінки справедливої вартості і вимагає розкриття інформації про оцінки справедливої вартості. МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» має широку сферу застосування; положення стандарту стосуються як фінансових, так і нефінансових інструментів, щодо яких інші МСФЗ вимагають або допускають використання методу оцінки справедливої вартості або розкриття інформації про оцінки справедливої вартості, за винятком окремо обумовлених випадків.

Загалом вимоги до розкриття інформації, передбачені у МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», є ширшими за ті, які висувалися МСФЗ до набрання ним чинності. Наприклад, вимоги щодо застосування оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації на основі трирівневої ієрархії справедливої вартості, які раніше висувались МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» лише до фінансових інструментів, тепер згідно з МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» стосуються всіх активів і зобов'язань у сфері його застосування.

Застосування МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» призвело до більш детального розкриття інформації у комбінованій фінансовій звітності.

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Розкриття інформації – Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань».

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагають розкриття інформації про права на взаємозалік та відповідні угоди (такі, як вимога надання забезпечення) стосовно фінансових інструментів, які виникають за обов'язковою генеральною угодою про взаємозалік або аналогічною угодою. Розкриття інформації необхідно робити ретроспективно для усіх порівняльних періодів.

Керівництво Банківської групи вважає, що застосування цих поправок до МСФЗ 7«Фінансові інструменти: розкриття інформації» не призвело до суттєвого впливу на комбіновану фінансову звітність.

Поправки до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів»

Банківська група застосувала поправки до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів». Поправки запроваджують нову термінологію щодо звіту про сукупні доходи та звіту про фінансові результати. Згідно з поправками до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів» звіт про сукупні доходи перейменовується на звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, а звіт про фінансові результати перейменовується на звіт про прибутки та збитки.

Поправки до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів» зберігають варіант подання прибутків або збитків та інших сукупних доходів або в одному звіті, або у двох окремих звітах, які ідуть один за одним. Однак, поправки до МСБО 1 вимагають, щоб статті інших сукупних доходів були згруповані у дві категорії у розділі інших сукупних доходів: (а) статті, які у подальшому не змінять свою класифікацію на прибуток або збиток, та (б) статті, які можуть змінити класифікацію у подальшому на прибуток або збиток за умови виконання спеціальних умов. Податок на прибуток за статтями інших сукупних доходів вимагається розподіляти на тій самій основі – поправки не змінюють варіанта подання статей інших сукупних доходів або до оподаткування, або за вирахуванням податків. Окрім вищезазначених змін у поданні, застосування поправок до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів» не призвело до будь-якого впливу на прибуток або збиток, інші сукупні доходи та загальні сукупні доходи.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за 2009–2011 роки, випущені у травні 2012 року

Щорічні вдосконалення МСФЗ за 2009–2011 роки включають цілу низку поправок до різних МСФЗ. Поправки до МСФЗ включають:

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансових звітів»

Банківська група застосувала поправки до МСБО 1 як частину Щорічних вдосконалень МСФЗ за 2009-2011 роки достроково до дати набуття їх чинності (річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2013 року).

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» вимагає, щоб підприємство, яке вносить зміни до облікової політики ретроспективно або здійснює ретроспективний перерахунок або зміну класифікації, подавало звіт про фінансовий стан станом на початок попереднього періоду (третій звіт про фінансовий стан). Поправки до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» дають роз'яснення, що від підприємства вимагається подавати третій звіт про фінансовий стан лише тоді, коли ретроспективне застосування, перерахунок або зміна класифікації мають суттєвий вплив на інформацію у третьому звіті про фінансовий стан і що не вимагається, щоб відповідні примітки супроводжували третій звіт про фінансовий стан.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток»

Банківська група прийняла до застосування поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» (грудень 2010 року) під заголовком «Відстрочений податок: відшкодування відповідних податків». Поправки забезпечують практичний підхід для оцінки відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів у випадках, коли інвестиційна нерухомість оцінюється із використанням моделі справедливої вартості, як зазначено в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Ці поправки запроваджують припущення, що інвестиційна нерухомість буде відшкодована повністю у результаті операції продажу.

Це припущення не діє, коли інвестиційна нерухомість утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є споживання усіх істотних економічних вигід, втілених у цій інвестиційній нерухомості, із плином часу, а не у результаті її продажу.

На думку керівництва Банківської групи, поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» не мають суттєвого впливу на комбіновану фінансову звітність Банківської групи.

Нові і переглянуті МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності

Банківська група не застосовувала таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» [2].
- Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Дата обов'язкового набуття чинності МСФЗ 9 та розкриття інформації щодо переходу до нього»[2].
- Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 «Інвестиційні підприємства»[1].
- Поправки до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» – «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»[1].
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за 2013 рік (випущені у грудні 2013 року) [3].
- Поправки до МСБО 36 «Зменшення корисності активів»[1].
- Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»[1].
- Поправки до КТМСФЗ 21 «Збори»[1].

1 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2014 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

2 Не визначена точна дата набуття чинності. Попередньо визначена дата – для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року.

3 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 липня 2014 року.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», випущений у листопаді 2009 року та змінений у жовтні 2010 року, запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань та припинення їхнього визнання.
Основні вимоги МСФЗ 9:

- Усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», у подальшому мають оцінюватись за амортизованою або справедливою вартістю. При цьому інвестиції у боргові інструменти, які утримуються у рамках моделі господарювання, чиєю метою є збір потоків грошових коштів за договорами і які мають потоки грошових коштів за договорами, які складаються виключно із виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, звичайно оцінюються за амортизованою вартістю на кінець наступних облікових періодів. Усі інші інвестиції у боргові інструменти та інвестиції у власний капітал оцінюються за їхньою справедливою вартістю на кінець наступних облікових періодів. Окрім того, згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» підприємства можуть робити безумовний вибір подавати подальші зміни у справедливій вартості інвестиції у власний капітал (який не утримується для торгівлі) у складі інших сукупних доходів, причому тільки доходи з дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку.

- Стосовно оцінки фінансових зобов'язань, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає, щоб сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання, подавалась у складі інших сукупних доходів, за винятком випадків коли визнання впливу змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання у складі інших сукупних доходів може створити або збільшити дисбаланс в обліку прибутку або збитку. Зміни справедливої вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання, у подальшому не змінюють класифікацію на прибуток або збиток. Раніше, згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» уся сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, визначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнавалась у складі прибутку або збитку.
- У вимоги до обліку хеджування були внесені зміни для приведення їх якомога ближче у відповідність до політики управління ризиками. Стандарт надає підприємствам можливість вибору у своїй обліковій політиці – застосовувати вимоги до обліку хеджування згідно з МСФЗ 9 або продовжувати застосовувати МСБО 39 до всіх операцій хеджування, оскільки цей стандарт не охоплює обліку для макрохеджування.

Поправки, внесені до МСФЗ 9 у листопаді 2013 року, виключають дату обов'язково набуття чинності МСФЗ 9. Однак, підприємства можуть вирішити застосовувати МСФЗ 9 негайно.

За оцінками керівництва, застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у майбутньому може завдати істотного впливу на суми, відображені стосовно фінансових активів і фінансових зобов'язань Банківської групи. Однак, до тих пір поки не буде завершена детальна перевірка, не видається можливим зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 «Інвестиційні підприємства»

Поправки до МСФЗ 10 дають визначення інвестиційного підприємства і вимагають, щоб підприємство, яке звітує і відповідає визначенню інвестиційного підприємства, не консолідувало свої дочірні підприємства, а замість цього оцінювало свої дочірні підприємства за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, у своїй консолідованій та окремій фінансовій звітності.

Підприємство вважається інвестиційним за умови виконання певних критеріїв. Зокрема, підприємство є інвестиційним, коли воно:

- отримує кошти від одного або більше інвесторів для цілей надання їх разом із професійними послугами з управління інвестиціями;
- зобов'язується перед своїм(и) інвестором (інвесторами), що його бізнес-ціллю є інвестування коштів лише для отримання прибутку від приросту капіталу, інвестиційних доходів, або того й іншого разом; та
- вимірює та оцінює результати від практично усіх своїх інвестицій за справедливою вартістю.

У МСФЗ 12 та МСБО 27 були внесені відповідні поправки, щоб врахувати нові вимоги до розкриття інформації для інвестиційних підприємств. За оцінками керівництва Банківської групи, поправки щодо інвестиційних підприємств не матимуть впливу на комбіновану фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» – «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань та відповідні розкриття інформації»

Поправки до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» дають роз'яснення щодо поточного застосування питань, які стосуються вимог до взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань. При цьому поправки роз'ясняють значення виразів «на разі має юридично закріплене право на взаємозалік» та «одночасна реалізація і погашення».

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагають, щоб підприємства розкривали інформацію про права на взаємозалік та відповідні угоди (такі як вимоги до відображення забезпечення) щодо фінансових інструментів за обов'язковою генеральною угодою про взаємозалік або аналогічною угодою.

Розкриття інформації необхідно робити ретроспективно для усіх порівняльних періодів.

На думку керівництва Банківської групи, застосування цих поправок до МСБО 32 і МСФЗ 7 може призвести до більшого розкриття інформації, яке буде робитися щодо взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань у майбутньому.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за 2013 рік (випущені у грудні 2013 року)

Ці вдосконалення включають зміни до чотирьох стандартів.

- В основу для висновків МСФЗ 1 внесені поправки для роз'яснення того, що у випадках коли нова редакція стандарту іще не стала обов'язковою, але може прийматися до застосування достроково, підприємство, яке застосовує МСФЗ уперше, може скористатися або старою, або новою редакцією, за умови що той самий стандарт застосовується послідовно до всіх поданих періодів.
- В МСФЗ 3 була внесена поправка для роз'яснення того, що він не застосовується до обліку утворення будь-якої спільної діяльності згідно з МСФЗ 11. Поправка також дає роз'яснення, що це звільнення у сфері застосування використовується тільки для фінансової звітності самої спільної діяльності.
- Поправка до МСФЗ 13 надає роз'яснення стосовно того, що звільнення від портфельної оцінки в МСФЗ 13, яке дозволяє підприємству оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на нетто-основі, застосовується до всіх договорів (включно з договорами купівлі або продажу нефінансових об'єктів), які входять у сферу застосування МСБО 39 або МСФЗ 9.
- В МСБО 40 була внесена поправка для роз'яснення того, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємно виключними. Рекомендації в МСБО 40 допомагають підприємствам, які готують свою фінансову звітність, розрізняти інвестиційну нерухомість і нерухомість, яку займає власник. Підприємства, які готують фінансову звітність, також мають посилатися на рекомендації в МСФЗ 3 для визначення того, чи не є операція придбання інвестиційної нерухомості операцією об'єднання підприємств.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок

При підготовці комбінованої фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на їхню думку, є доцільними в даних обставинах. Незважаючи на те що оцінки базуються на інформації, яка є у керівництва щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов. Наступні оцінки та судження вважаються найбільш важливими для відображення фінансового стану Банківської групи:

Належний відбір компаній, що складають Банківську групу, у відповідності до критеріїв Національного банку України

Оскільки компанії ТОВ «ОТП Факторинг Україна» та ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» ведуть свою діяльність в Україні, є фінансовими установами та мають спільного кінцевого акціонера з Банком керівництво вважає, що разом вони складають Банківську групу, що відповідає критеріям Національного банку України.

Резерв на покриття збитків від знецінення активів

Банківська група здійснює регулярний аналіз наданих кредитів з метою їхньої оцінки на предмет знецінення. Банківська група вважає, що облікові оцінки, які пов'язані з резервом на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки, оскільки (а) їм властиві зміни час від часу, тому що припущення щодо потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненими кредитами, базуються на останній інформації щодо якості кредитного портфеля, та (б) будь-яка істотна різниця між очікуваними та фактичними збитками Банківської групи вимагатиме від Банківська групи відображення резервів, які можуть мати суттєвий вплив на її фінансову звітність у майбутні періоди.

Банківська група використовує професійні судження керівництва для оцінки будь-якого збитку від знецінення кредитів у випадках, коли позичальник має фінансові труднощі та в разі наявності у керівництва недостатньої кількості історичних або макроекономічних даних, пов'язаних з аналогічними позичальниками, або прогнозних даних, пов'язаних із бізнесом позичальника. Подібним чином Банківська група здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі минулих показників діяльності, минулої поведінки клієнта, даних, які піддаються спостереженню, та прогнозів, які вказують на несприятливі зміни у платіжному статусі позичальників у групі, а також загальнодержавних або місцевих економічних умов, які призводять до невиконання зобов'язань щодо активів в даній групі. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду збитків щодо активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, які є аналогічними для групи кредитів. Банківська група використовує професійні судження керівництва для коригування спостережних даних для групи кредитів, щоб відобразити поточні обставини, які не знайшли відображення у історичних даних. З огляду на економічну ситуацію, що склалася та, в першу чергу, існуюче законодавство, на думку керівництва Банківської групи, реалізація заставного майна може відбуватися протягом тривалого строку.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі внутрішньої моделі для аналізу кредитного ризику та існуючих економічних та політичних умов із застосуванням професійного судження. Відповідно до наявної інформації, Банківська група відобразила переглянуті оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у своїй оцінці знецінення. Проте, Банківська група не може передбачити напевне, які зміни в умовах відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність сум резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення

Вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банківською групою за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2013 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (і) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (іі) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банківська група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банківської групи. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподатковуваного прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподатковуваного прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Банківської групи та її контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банківської групи, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банківської групи будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банківської групи у поточних умовах.

4. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ

Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	2,041,190	2,378,916
- процентні доходи за активами, які не знецінилися	893,222	483,761
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	221,837	246,443
Всього процентних доходів	**3,156,249**	**3,109,120**
Процентні доходи за фінансовими активами:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,904,781	2,811,069
Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу	214,915	240,196
Процентні доходи за коштами в банках	21,059	46,029
Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення	8,572	5,579
Процентні доходи за торговими цінними паперами	6,922	6,247
Всього процентних доходів	**3,156,249**	**3,109,120**

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(537,706)	(495,925)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(456,997)	(633,749)
Процентні витрати за субординованим боргом	(69,053)	(63,888)
Всього процентних витрат	**(1,063,756)**	**(1,193,562)**
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	**2,092,493**	**1,915,558**

5. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, представлена таким чином:

	Кошти в банках	Кредити клієнтам	Інвестиції, наявні для продажу	Всього
31 грудня 2011 року	32,106	6,526,541	29,260	6,587,907
Формування/ (відшкодування) резерву	7,514	1,183,065	(19,146)	1,171,433
Списання активів	-	(440,281)	(10,114)	(450,395)
Вплив продажу кредитів	-	(112,543)	-	(112,543)
31 грудня 2012 року	**39,620**	**7,156,782**	**-**	**7,196,402**
(Відшкодування)/ формування резерву	(12,379)	1,157,642	-	1,145,263
Списання активів	(27,228)	(450,739)	-	(477,967)
Вплив продажу кредитів	-	(792,820)	-	(792,820)
31 грудня 2013 року	**13**	**7,070,865**	**-**	**7,070,878**

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за іншими операціями представлена таким чином:

	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
31 грудня 2011 року	8,612	8,252	16,864
Формування резерву	5,826	15,878	21,704
Списання активів	(1,241)	-	(1,241)
31 грудня 2012 року	**13,197**	**24,130**	**37,327**
Формування резерву	7,043	19,949	26,992
Списання активів	(986)	-	(986)
31 грудня 2013 року	**19,254**	**44,079**	**63,333**

6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Комісійні доходи		
Комісійні від агентської діяльності	227,771	113,516
Розрахунково-касові операції з клієнтами	177,559	155,409
Операції з пластиковими картками	136,565	96,171
Операції з іноземною валютою	85,687	89,640
Кредитне обслуговування	30,049	32,571
Видані гарантії	24,876	27,241
Операції з цінними паперами	3,329	3,337
Інші доходи	32,409	15,600
Всього комісійних доходів	**718,245**	**533,485**
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(54,696)	(36,654)
Гарантії отримані	(23,228)	(21,840)
Розрахункові операції	(8,991)	(10,084)
Комісійні агентів	(4,454)	(5,177)
Операції з цінними паперами	(64)	(53)
Кредити отримані	(9)	(3,091)
Інші витрати	(4,829)	(1,326)
Всього комісійних витрат	**(96,271)**	**(78,225)**

7. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ ТА БАНКІВСЬКИМИ МЕТАЛАМИ

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Торгівельні операції, нетто	88,620	70,545
Курсові різниці, нетто	(25,860)	12,653
Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	**62,760**	**83,198**

8. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ З ПЕРЕОЦІНКОЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ АБО ЗБИТКИ

Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки, представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	(56)	(2,633)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	24,588	65,102
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	791	(3,657)
Всього чистого прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	**25,323**	**58,812**
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі:		
Торгівельні операції, нетто	20,774	59,537
Зміни ринкової вартості, нетто	4,605	1,908
Всього прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	**25,379**	**61,445**
Чистий збиток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки:		
Зміни ринкової вартості, нетто	(56)	(2,633)
Всього збитків від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	**(56)**	**(2,633)**

9. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Витрати на персонал	474,143	468,480
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	129,892	117,992
Операційна оренда	127,528	131,937
Амортизація	118,629	129,440
Професійні послуги	109,674	24,639
Обслуговування основних засобів	72,883	81,969
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	43,374	28,146
Послуги зв'язку	27,383	25,505
Витрати на рекламу	24,649	43,142
Витрати на безпеку	9,336	9,664
Податки, крім податку на прибуток	6,232	6,969
Канцелярські товари	6,165	5,075
Витрати на відрядження	5,375	7,476
Представницькі витрати	4,748	2,881
Поштові витрати	3,395	3,295
Витрати на професійну підготовку	2,736	4,045
Витрати на інкасацію	2,416	2,399
Страхування	1,893	2,604
Обробка даних та обслуговування інформаційних систем	508	4,464
Благодійність та спонсорські витрати	416	659
Внески на членство у професійних організаціях	386	446
Інші витрати	63,922	42,476
Всього операційних витрат	**1,235,683**	**1,143,703**

10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Банківська група розраховує податок на прибуток на підставі даних податкового обліку, які ведуться та готуються відповідно до вимог податкового законодавства України, і які можуть відрізнятися від Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Банківська група зазнає впливу певних постійних податкових різниць внаслідок того, що певні витрати не оподатковуються, а також через режим звільнення певної категорії доходів від оподаткування.

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподатковування. Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з обліковою вартістю певних активів.

Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року включають:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:			
Резерв на покриття збитків від знецінення	57,695	31,612	-
Резерв відпусток	5,137	3,911	2,364
Інвестиції, наявні для продажу	34,497	-	38,869
Основні засоби та нематеріальні активи	21,773	30,501	31,110
Нараховані процентні доходи і неамортизовані премії та дисконти	11,288	31,301	35,439
Нараховані витрати	1,239	4,586	-
Інші активи	4,971	1,681	-
Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню	**136,600**	**103,592**	**107,782**
Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:			
Нараховані доходи	196,729	155,204	94,117
Резерв на покриття збитків від знецінення	715,038	314,677	141,644
Інвестиції, наявні для продажу	2,419	23,669	-
Основні засоби та нематеріальні активи	510	779	-
Всього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню	**914,696**	**494,329**	**235,761**
Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню	**(778,096)**	**(390,737)**	**(127,979)**
Чисті відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	**(146,331)**	**(79,758)**	**(27,505)**
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди*	4,947	7,008	9,905
Нараховані процентні витрати, перенесені на майбутні періоди**	47,947	34,285	15,544
Невизнаний відстрочений податковий актив	(47,947)	(34,285)	(22,825)
Ефект від зміни ставки податку на прибуток	2,660	-	-
Чисті відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	**(138,724)**	**(72,750)**	**(24,881)**

* Згідно з чинним податковим законодавством Банківська група може реалізувати свої податкові збитки, перенесені на майбутні періоди, протягом 4 звітних періодів після року виникнення податкових збитків.

** Згідно з чинним податковим законодавством реалізація нарахованих процентних витрат, які не підлягають вирахуванню і які перенесені на майбутні періоди, не обмежена будь-якими часовими рамками.

Податковий кодекс України встановлює наступні ставки податку на прибуток:

- з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно – 21%;
- з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року включно – 19%;
- з 1 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року включно – 18%;

- з 1 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року включно – 17%;
- з 1 січня 2016 року і надалі – 16%.

При цьому, для розрахунку відстрочених податків використовувалася податкова ставка того періоду, коли, як очікується, відбудеться реалізація відповідних активів або погашення зобов'язань.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Прибуток до оподаткування	**424,176**	**191,441**
Податок за встановленою податковою ставкою	80,593	40,203
Ефект від зміни ставки оподаткування	(12,008)	(375)
Податковий вплив інших постійних різниць	83,846	24,906
Зміна не визнаного відстроченого податкового активу	13,662	11,460
Витрати з податку на прибуток	**166,093**	**76,194**
Витрати з поточного податку на прибуток	95,347	42,091
Витрати з відстроченого податку на прибуток	70,746	34,103
Витрати з податку на прибуток	**166,093**	**76,194**

Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	**31 грудня 2013 року**	**31 грудня 2012 року**
Початок періоду	**72,750**	**24,881**
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу	(4,772)	13,766
Витрати з відстроченого податку на прибуток	70,746	34,103
Кінець періоду	**138,724**	**72,750**

Авансові платежі з податку на прибуток підприємств

Починаючи з 1 січня 2013 року, платники податків (за виключенням певних видів підприємств), які зареєстрували прибуток за результатами попереднього року, зобов'язані щомісяця робити авансові платежі з податку на прибуток підприємств у сумі не менше 1/12 нарахованого податкового зобов'язання за попередній рік.

Оподаткування операцій із цінними паперами та похідними фінансовими інструментами

Починаючи з 1 січня 2013 року, правила податкового обліку для операцій продажу, обміну або іншого вибуття цінних паперів та операцій із похідними фінансовими інструментами змінилися, і ставку податку на прибуток підприємств за такими операціями було зменшено до 10%.

Нове законодавство із трансфертного ціноутворення

Починаючи з 1 вересня 2013 року, в українському законодавстві набули чинності нові правила щодо трансфертного ціноутворення. Ці правила запроваджують додаткові вимоги до обліку та документації операцій. Нове законодавство дозволяє податковим органам накладати додаткові податкові зобов'язання стосовно певних операцій, включно, але не обмежуючись, операціями із пов'язаними сторонами, якщо, на їхню думку, ціна операції відрізняється від ринкових умов. Враховуючи, що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення іще не достатньо розвинута, і певні положення нового законодавства містять суперечності та їх не можна назвати однозначними, вплив будь-якої претензії з боку податкових органів щодо позиції Банківської групи із його застосування неможливо достовірно оцінити.

11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Грошові кошти	520,927	510,481	407,037
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,463,747	675,302	740,788
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	**1,984,674**	**1,185,783**	**1,147,825**

Залишки на рахунках в Національному банку України включають суми коштів, перерахованих Банківською групою на окремі рахунки Національного банку України для виконання норм обов'язкового резервування. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року сума коштів, перерахованих для виконання норм обов'язкового резервування, складала 648,777 тисяч гривень, 95,300 тисяч гривень та 184,533 тисячі гривень, відповідно.

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1,335,897	1,090,483	963,292
Кореспондентські рахунки в банках (Примітка 12):	348,178	1,000,013	637,248
в Україні	108,927	66,299	31,496
в країнах ОЕСР, за виключенням коштів, що використовуються в якості забезпечення за операціями з платіжними картками	204,564	880,993	563,780
в інших країнах	34,687	52,721	41,972
Строкові депозити в інших банках, з початковим строком погашення до 90 днів	161,374	475,377	62,348
в Україні	19,659	10,860	5,222
в країнах ОЕСР	141,715	464,517	57,126
Кредити, надані банкам, з початковим строком погашення до 90 днів	-	105,442	-
в Україні	-	105,442	-
Кредити, надані за операціями репо з початковим строком погашення до 90 днів	-	-	246,287
в Україні			246,287
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**1,845,449**	**2,671,315**	**1,909,175**

12. КОШТИ В БАНКАХ

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Кореспондентські рахунки в банках	350,576	1,002,411	639,645
Строкові депозити в банках	207,281	533,138	95,382
Кредити, надані банкам	-	133,246	36,763
Кредити, що надані за операціями репо	-	-	246,385
	557,857	**1,668,795**	**1,018,175**
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(13)	(39,620)	(32,106)
Всього коштів в банках	**557,844**	**1,629,175**	**986,069**

Інформацію про рух резервів на покриття збитків від знецінення розкрито у Примітці 5.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 1,727 тисяч гривень, 2,233 тисячі гривень та 12,236 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року до складу коштів в банках включена фіксована сума у розмірі 2,398 тисяч гривень, 2,398 тисяч гривень та 2,397 тисяч гривень, відповідно, які були розміщені як гарантійні депозити під забезпечення операцій Банківської групи з пластиковими картками міжнародних платіжних систем.

Група не має права на продаж або надання в заставу цінних паперів, які є об'єктом застави за договорами зворотного викупу (репо).

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року Банківська група не мала залишків коштів в банках, які б індивідуально перевищували 10% капіталу Банківської групи.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 557,844 тисячі гривень, 1,629,175 тисяч гривень та 986,069 тисяч гривень, відповідно.

Кредитна якість коштів в банках розкрита у Примітці 31.

13. КРЕДИТИ КЛІЄНТАМ

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	11,295,946	12,267,519	13,738,567
Іпотечні кредити фізичним особам	8,488,611	9,520,980	10,749,312
Споживчі кредити фізичним особам	3,724,906	2,018,270	1,258,829
Інші кредити фізичним особам	524,987	569,954	585,056
Заборгованість за фінансовою орендою	1,992,059	1,156,222	746,892
Кредити, що надані за операціями РЕПО	252,317	22,812	64,587
	26,278,826	**25,555,757**	**27,143,243**
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(7,070,865)	(7,156,782)	(6,526,541)
Всього кредитів клієнтам	**19,207,961**	**18,398,975**	**20,616,702**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 797,226 тисяч гривень, 627,692 тисячі гривень та 429,650 тисяч гривень, відповідно.

Інформацію про рух резервів на покриття збитків від знецінення за роки, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, розкрито у Примітці 5.

Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види забезпечення кредитів, що вимагається Банківською групою, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банківська група запровадила основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають:

- При кредитуванні фізичних осіб – нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно, автомобілі;
- При комерційному кредитуванні – нерухоме майно нежитлового призначення (комерційна нерухомість, інше нерухоме майно, обладнання, запаси та права на них, грошові кошти на депозитних рахунках).

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави. При необхідності Банківська група здійснює переоцінку її вартості.

Переоцінка вартості заставного майна Банківської групи, за умови суттєвого відхилення від його справедливої вартості, проводиться шляхом: а) визначення ринкової вартості майна незалежними акредитованими оціночними компаніями або співробітниками Банківської групи відповідної фахової кваліфікації; б) індексації вартості для груп майна з подібними технічними характеристиками, призначенням та умовами використання.

Банківська група не утримує заставу, яку дозволяється продати чи перезаставити у випадку, коли власник застави виконує свої зобов'язання.

Банківська група не має права на продаж або надання в заставу цінних паперів, які є об'єктом застави за договорами зворотного викупу (РЕПО).

Наведена нижче таблиця відображає суму кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливу вартість самої застави:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Забезпечені кредити:	17,899,707	19,258,559	22,604,670
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	7,868,052	10,054,352	11,427,627
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	4,669,452	5,493,694	6,407,053
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	4,661,145	3,384,212	4,511,165
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	448,684	303,176	193,428
Кредити, забезпечені цінними паперами	252,374	23,125	65,397
Незабезпечені кредити	8,379,119	6,297,198	4,538,573
	26,278,826	**25,555,757**	**27,143,243**
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(7,070,865)	(7,156,782)	(6,526,541)
Всього кредитів клієнтам	**19,207,961**	**18,398,975**	**20,616,702**

Структура кредитів клієнтам за видами економічної діяльності представлена наступним чином:

	31 грудня 2013 року	%	31 грудня 2012 року	%	1 січня 2012 року	%
Кредити фізичним особам	12,738,504	48.5	12,109,204	47.4	12,593,197	46.4
Торгівля	4,884,486	18.6	4,407,891	17.2	4,817,962	17.8
Виробництво	4,468,392	17.0	5,357,857	21.0	6,239,710	23.0
Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	1,722,968	6.6	830,474	3.2	226,272	0.8
Будівництво та операції з нерухомістю	1,406,479	5.4	2,082,833	8.2	2,407,119	8.9
Фінансові послуги	433,551	1.6	134,390	0.5	100,943	0.4
Діяльність транспорту та зв'язку	264,881	1.0	366,466	1.4	473,272	1.7
Кредити фізичним особам-підприємцям	182,525	0.7	195,941	0.8	216,162	0.8
Надання комунальних послуг	97,616	0.4	24,588	0.1	3,633	0.0
Готельний та ресторанний бізнес	6,519	0.0	16,759	0.1	64,455	0.2
Освіта та охорона здоров'я	5,327	0.0	269	0.0	518	0.0
Інші	67,578	0.2	29,085	0.1	-	0.0
	26,278,826		**25,555,757**		**27,143,243**	
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(7,070,865)		(7,156,782)		(6,526,541)	
Всього кредитів клієнтам	**19,207,961**		**18,398,975**		**20,616,702**	

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року значна сума кредитів (99.9% від кредитів клієнтам) надана компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 31).

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року Банківська група надала кредити одній групі клієнтів на загальну суму 505,934 тисячі гривень, трьом групам клієнтів на 1,646,876 тисяч гривень та 1,629,771 тисяча гривень, відповідно, сума кожного з яких окремо перевищувала 10% капіталу Банківської групи.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам, становив 19,207,961 тисяча гривень, 18,398,975 тисяч гривень та 20,616,702 тисячі гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 1,710,184 тисячі гривень, 1,280,619 тисяч гривень та 1,469,143 тисячі гривень, відповідно. Кредитна якість кредитів клієнтам розкрита в Примітці 31.

У 2013 році Банківська група здійснила продаж факторинговим компаніям частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,147,018 тисяч гривень, за 354,198 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 792,820 тисяч гривень, що відображено у Примітці 5.

У 2012 році Банківська група здійснила продаж факторинговим компаніям частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 130,200 тисяч гривень, за 17,657 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 112,543 тисяч гривень, що відображено у Примітці 5.

Кредити клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:

31 грудня 2013 року

	Мінімальні лізингові платежі	**Приведена вартість мінімальних лізингових платежів**
Заборгованість за фінансовою орендою:		
до 1 року	930,459	789,485
від 1 до 5 років	1,371,982	1,200,780
більше 5 років	1,828	1,794
	2,304,269	**1,992,059**
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(312,210)	-
Резерв за договорами фінансової оренди	(72,451)	(72,451)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**1,919,608**	**1,919,608**
Поточна заборгованість за фінансовою орендою		789,484
Непоточна заборгованість за фінансовою орендою		1,130,124
Чисті інвестиції в фінансову оренду		**1,919,608**

31 грудня 2012 року

	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
Заборгованість за фінансовою орендою:		
до 1 року	529,435	485,424
від 1 до 5 років	950,171	668,844
більше 5 років	4,011	1,954
	1,483,617	**1,156,222**
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(327,395)	-
Резерв за договорами фінансової оренди	(25,117)	(25,117)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**1,131,105**	**1,131,105**
Поточна заборгованість за фінансовою орендою		485,424
Непоточна заборгованість за фінансовою орендою		645,681
Чисті інвестиції в фінансову оренду		**1,131,105**

1 січня 2012 року

	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
Заборгованість за фінансовою орендою:		
до 1 року	300,218	214,241
від 1 до 5 років	641,310	532,651
	941,528	**746,892**
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(194,636)	-
Резерв за договорами фінансової оренди	(16,000)	(16,000)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	**730,892**	**730,892**
Поточна заборгованість за фінансовою орендою		214,241
Непоточна заборгованість за фінансовою орендою		516,651
Чисті інвестиції в фінансову оренду		**730,892**

У 2013 році Банківська група придбала портфель лізингових договорів у двох компаній на суму заборгованості 471,226 тисяч гривень.

14. ІНВЕСТИЦІЇ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Боргові цінні папери:			
- Державні	774,066	1,696,780	2,155,361
- Корпоративні та банківські	251,158	110,884	120,674
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	-	-	(29,260)
Всього боргових цінних паперів, наявних для продажу	**1,025,224**	**1,807,664**	**2,246,775**
Дольові цінні папери	360	3,368	3,368
Всього дольових цінних паперів, наявних для продажу	**360**	**3,368**	**3,368**
Всього боргових та дольових цінних паперів	**1,025,584**	**1,811,032**	**2,279,403**
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	-	-	(29,260)
Всього інвестицій, наявних для продажу	**1,025,584**	**1,811,032**	**2,250,143**

Інформацію про рух резервів на покриття збитків від знецінення розкрито у Примітці 5.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року до складу інвестицій, наявних для продажу, включені нараховані проценти в сумі 36,376 тисяч гривень, 46,876 тисяч гривень та 88,191 тисяча гривень, відповідно.

Кредитна якість інвестицій, наявних для продажу, розкрита у Примітці 31.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років Банківська група не використовувала цінні папери в якості застави або для операцій РЕПО.

Станом на 1 січня 2012 року цінні папери в сумі 11,401 тисяча гривень були використані Банківською групою в якості застави для операцій зворотного РЕПО (Примітка 20).

15. ТОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Боргові цінні папери:			
- Державні	31,645	33,890	24,864
- Корпоративні та банківські	5,531	8,382	-
- Муніципальні	496	6,613	6,513
Всього боргових цінних паперів	**37,672**	**48,885**	**31,377**
Дольові цінні папери	2,411	3,013	5,628
Всього дольових цінних паперів	**2,411**	**3,013**	**5,628**
Всього торгових цінних паперів	**40,083**	**51,898**	**37,005**

16. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Нематеріальні активи	Всього
За первісною вартістю							
1 січня 2012 року	209,392	365,483	152,338	35,404	40,387	224,885	1,027,889
Надходження та внутрішні переміщення	24,949	22,767	2,415	13,103	(22,915)	52,681	93,000
Вибуття	-	(15,952)	(12,982)	(29,160)	(713)	(10,216)	(69,023)
31 грудня 2012 року	234,341	372,298	141,771	19,347	16,759	267,350	1,051,866
Надходження та внутрішні переміщення	3,798	20,777	4,155	1,077	7,772	45,190	82,769
Вибуття	(11,552)	(20,801)	(10,369)	(1,408)	(2,533)	(18,664)	(65,327)
31 грудня 2013 року	226,587	372,274	135,557	19,016	21,998	293,876	1,069,308
Накопичена амортизація							
1 січня 2012 року	10,641	217,328	120,821	8,454	-	78,256	435,500
Нарахування за рік	4,598	55,457	14,425	2,202	-	52,348	129,030
Списано при вибутті	-	(13,903)	(9,163)	(681)	-	(4,752)	(28,499)
31 грудня 2012 року	15,239	258,882	126,083	9,975	-	125,852	536,031
Нарахування за рік	4,792	43,342	6,783	2,893	-	60,466	118,276
Списано при вибутті	-	(16,362)	(9,711)	(1,283)	-	(14,613)	(41,969)
31 грудня 2013 року	20,031	285,862	123,155	11,585	-	171,705	612,338
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2013 року	**206,556**	**86,412**	**12,402**	**7,431**	**21,998**	**122,171**	**456,970**
31 грудня 2012 року	**219,102**	**113,416**	**15,688**	**9,372**	**16,759**	**141,498**	**515,835**
1 січня 2012 року	**198,751**	**148,155**	**31,517**	**26,950**	**40,387**	**146,629**	**592,389**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо);
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності;
- збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року в складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю замортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 288,791 тисяча гривень, 217,311 тисяч гривень та 144,937 тисяч гривень, відповідно.

17. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

За собівартістю:	
1 січня 2012 року	31,356
Переміщення з основних засобів та нематеріальних активів	3,140
Вибуття	(490)
31 грудня 2012 року	34,006
Вибуття	(6,178)
31 грудня 2013 року	27,828
Накопичена амортизація:	
1 січня 2012 року	573
Нарахування за рік	410
Переміщення в основні засоби та нематеріальні активи	(156)
Вибуття	(39)
31 грудня 2012 року	788
Нарахування за рік	353
31 грудня 2013 року	1,141
Чиста балансова вартість:	
31 грудня 2013 року	**26,687**
31 грудня 2012 року	**33,218**
1 січня 2012 року	**30,783**

18. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Інші фінансові активи:			
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	19,701	29,244	7,849
Нараховані доходи	8,290	8,638	4,309
Похідні фінансові активи	6,213	5,855	5,092
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	8,783	-
Інші	202	377	382
	34,406	**52,897**	**17,632**
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(11,416)	(10,214)	(6,438)
Всього інших фінансових активів	**22,990**	**42,683**	**11,194**
Інші нефінансові активи:			
Витрати майбутніх періодів	75,313	33,590	33,281
Інші аванси та передоплати	33,088	21,234	32,958
Аванси постачальникам за об'єкти лізингу	6,868	19,965	-
Дорогоцінні метали	4,907	7,468	6,791
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	1,106	1,593	7,260
Запаси	128,451	9,861	3
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	1,013	2,938	5,626
	250,746	**96,649**	**85,919**
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(7,838)	(2,983)	(2,174)
Всього інших нефінансових активів	**242,908**	**93,666**	**83,745**
Всього інших активів	**265,898**	**136,349**	**94,939**

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення інших активів за роки, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, розкривається у Примітці 5.

До складу запасів включене отримане за борги забезпечення, що представлене наступним чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Єдиний майновий комплекс	100,202	-	-
Земля	20,429	9,049	-
Нежитлова нерухомість	7,584	-	-
Незавершене будівництво	206	806	-
Інші	30	6	3
Всього запасів	**128,451**	**9,861**	**3**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та на 1 січня 2012 року похідні фінансові активи включали справедливу вартість форвардних контрактів у сумі 5,422 тисячі гривень, 3,805 тисяч гривень та 4,208 тисяч гривень, відповідно, та угод своп у сумі 791 тисяча гривень, 86 тисяч гривень та 884 тисячі гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року похідні фінансові активи також включали вбудований деривативний фінансовий інструмент у сумі 1,964 тисячі гривень.

Кредитна якість інших фінансових активів розкрита в Примітці 31.

19. КОШТИ БАНКІВ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	6,894,908	8,818,734	11,713,596
Кредити, отримані від банків	1,066,453	40,069	2,319
Кореспондентські рахунки інших банків	91	584	498
Всього коштів банків та інших фінансових установ	**7,961,452**	**8,859,387**	**11,716,413**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 62,836 тисяч гривень, 113,244 тисячі гривень та 126,163 тисячі гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року кредити, отримані від банків, включали кредити від OTP Bank Plc. на суму 1,064,038 тисяч гривень, залучені у доларах США із процентними ставками у межах від 5.64% до 6.63% річних та євро із процентною ставкою 5.12% річних та термінами погашення у межах від червня 2014 року до квітня 2018 року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року кредити, отримані від банків, включали кредити від українських банків на 40,000 тисяч гривень із процентними ставками від 13.50% до 18.00% річних у гривнях та терміном погашення 3 січня 2013 року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року загальна сума коштів, залучених Банківською групою від одного контрагента компанії «ОТП Холдинг Лтд» (пов'язаної сторони), становила 6,876,915 тисяч гривень (86%), 8,791,660 тисяч гривень (99%) та 11,677,624 тисячі гривень (99%), відповідно, що являє собою значну концентрацію. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року ці суми були залучені у доларах США із процентними ставками у межах від 2.78% до 7.67% річних, та швейцарських франках із процентною ставкою 4.38% річних та контрактними термінами погашення у межах від січня 2014 року до вересня 2018 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 ці суми були залучені у доларах США із процентними ставками у межах від 4.40% до 7.71% річних та швейцарських франках із процентною ставкою 4.38% річних та контрактними термінами погашення у межах від лютого 2013 року до квітня 2018 року. Станом на 1 січня 2012 року ці суми були залучені у доларах США із процентними ставками у межах від 2.27% до 7.14% річних та швейцарських франках із процентною ставкою 4.38% річних та контрактними термінами погашення у межах від травня 2012 року до квітня 2018 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року Банківська група мала можливість дострокового повернення коштів у сумі 614,773 тисяч гривень, 5,775,327 тисяч гривень та 8,591,491 тисяч гривень, відповідно, тому для цілей аналізу ризику ліквідності відображає їх в категорії на вимогу (тобто до 1 місяця), починаючи з 31 грудня 2012 року.

Банківська група має дотримуватися умов, які зазначені в угодах по відношенню до кредитів, залучених від певних банків та інших фінансових установ. Ці умови включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів: адекватності капіталу, максимальних рівнів ризиків, операцій із пов'язаними сторонами, аналізу розривів за строками погашення та інших фінансових показників. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року та станом на 1 січня 2012 року Банківська група не порушувала зазначені умови. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банківською групою не було дотримано показника агрегованої незахищеної відкритої валютної позиції, визначеної у кредитній угоді з Міжнародною Фінансовою Корпорацією (надалі – «МФК»). Керівництво Банківської групи повідомило МФК про дане порушення і у 2012 році отримало підтвердження про незастосування санкцій у зв'язку з цим порушенням.

20. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	5,025,220	4,851,063	5,117,209
Строкові депозити	4,286,564	4,135,504	3,323,242
Кредити, отримані за операціями репо	-	-	11,401
Всього рахунків клієнтів	**9,311,784**	**8,986,567**	**8,451,852**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 115,370 тисяч гривень, 112,532 тисячі гривень та 61,852 тисяч гривень, відповідно.

Аналіз за секторами економіки	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Фізичні особи	5,449,988	5,628,073	4,495,699
Торгівля	1,539,210	1,014,861	1,354,266
Виробництво	1,021,620	770,711	975,318
Фінансові послуги	400,424	401,714	385,629
Транспорт та послуги зв'язку	317,857	154,912	166,131
Будівництво і нерухомість	173,105	542,712	634,124
Освіта і медичні послуги	165,845	34,240	29,210
Сільське та лісове господарство, мисливство	149,126	110,935	173,084
Готельний та ресторанний бізнес	28,689	45,640	90,750
Соціальні послуги	1,888	101,680	62,176
Громадські організації	6	28,410	24,456
Інші	64,026	152,679	61,009
Всього рахунків клієнтів	**9,311,784**	**8,986,567**	**8,451,852**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року рахунки клієнтів у сумі 965,446 тисяч гривень (10.4%), 892,906 тисяч гривень (9.9%) та 828,767 (9.8%) тисяч гривень були отримані від одинадцяти клієнтів, десяти клієнтів та семи клієнтів, відповідно, що являє собою значну концентрацію.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року рахунки клієнтів у сумі 510,820 тисяч гривень, 315,541 тисяча гривень та 280,637 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення виданих кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями, а саме:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Кредити клієнтам	448,684	303,176	193,428
Гарантії	50,159	3,913	7,044
Акредитиви	10,849	6,861	76,402
Авалі	597	1,054	3,214
Інше	531	537	549
Всього рахунків клієнтів, що були використані в якості забезпечення виданих зобов'язань з кредитування	**510,820**	**315,541**	**280,637**

21. ЧИСТІ АКТИВИ, ЩО НАЛЕЖАТЬ ВЛАСНИКАМ ІНВЕСТИЦІЙНИХ СЕРТИФІКАТІВ

Рух чистих активів, що належать власникам інвестиційних сертифікатів представлений таким чином:

	Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів
1 січня 2012 року	25,048
Продаж інвестиційних сертифікатів	16,293
Викуп інвестиційних сертифікатів	(28,490)
Чистий прибуток за рік	11,927
31 грудня 2012 року	**24,778**
Продаж інвестиційних сертифікатів	43,745
Викуп інвестиційних сертифікатів	(24,290)
Дивіденди сплачені	(1,410)
Чистий прибуток за рік	18,900
31 грудня 2013 року	**61,723**

22. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Інші фінансові зобов'язання:			
Транзитні та розрахункові рахунки	54,959	19,417	6,690
Платежі до сплати іншим контрагентам	15,977	53,207	25,648
Кредиторська заборгованість за основні засоби	5,567	10,843	5,623
Похідні фінансові зобов'язання	1,720	6,580	-
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	8,918	-
Інші	7,787	10,412	7,878
Усього інших фінансових зобов'язань	**86,010**	**109,377**	**45,839**
Інші фінансові зобов'язання:			
Резерв невикористаних відпусток та премій	103,719	99,948	94,699
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших контрактних зобов'язань	44,079	24,130	8,252
Аванси отримані від клієнтів за фінансовим лізингом	20,897	28,756	5,797
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10,768	9,887	-
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1,779	1,479	2,767
Інші	26,316	14,088	3,545
Усього інших нефінансових зобов'язань	**207,558**	**178,288**	**115,060**
Всього інших зобов'язань	**293,568**	**287,665**	**160,899**

Інформація про рух резервів на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань за роки, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, розкривається у Примітці 5.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років похідні фінансові зобов'язання включали справедливу вартість форвардних контрактів у сумі 1,720 тисяч гривень та 2,838 тисяч гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року похідні фінансові зобов'язання також включали справедливу вартість угод своп у сумі 3,742 тисячі гривень.

23. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Європейський банк реконструкції та розвитку	Долари США	2015	ЛІБОР+1.40	519,684	519,204	518,169
ОТП Холдинг лімітед	Долари США	2018	ЛІБОР+8.00	409,348	406,807	405,767
ОТП Холдинг лімітед	Долари США	2016	ЛІБОР+4.24	400,374	401,056	400,950
ОТП Холдинг лімітед	Долари США	2016	ЛІБОР+4.64	239,982	240,681	240,638
ОТП Холдинг лімітед	Долари США	2012	ЛІБОР+2.85	-	-	37,801
Всього субординованого боргу				**1,569,388**	**1,567,748**	**1,603,325**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року сума нарахованих процентів за субординованим боргом становила 19,622 тисячі гривень, 13,564 тисячі гривень та 13,485 тисяч гривень, відповідно.

У випадку банкрутства або ліквідації Банківської групи погашення субординованого боргу виконується після виконання зобов'язань Банківської групи перед всіма іншими кредиторами.

Банківська група має дотримуватися умов, які зазначені в угодах по відношенню до кредитів, залучених від певних банків та фінансових установ на умовах субординованого боргу. Ці умови включають дотримання нормативів НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року Банківська група не порушувала зазначені умови.

24. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ, ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД ТА ІНШИЙ ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал	3,321,604	3,328,891	3,328,891
Вплив гіперінфляції	20,117	20,117	20,117
Всього акціонерного капіталу	**3,341,721**	**3,349,008**	**3,349,008**
Емісійний дохід	14,070	14,070	14,070
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294	1,236,294
Всього акціонерного капіталу, емісійного доходу та іншого додаткового капіталу	**4,592,085**	**4,599,372**	**4,599,372**

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал:			
ПАТ ОТП Банк	2,868,191	2,868,191	2,868,191
ТОВ «ОТП Лізинг»	45,495	45,495	45,495
ТОВ «ОТП Кредит»	193,000	193,000	193,000
ТОВ «ОТП Факторинг Україна»	367,203	367,203	367,203
ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів»	-	10,755	10,755
ТОВ КУА «ОТП Капітал»	10,000	12,000	12,000
	3,483,889	**3,496,644**	**3,496,644**
За виключенням капіталу при комбінації			
Взаємна доля участі*	(162,285)	(167,753)	(167,753)
	3,321,604	**3,328,891**	**3,328,891**

* Взаємна доля участі виникає в результаті взаємного володіння компаніями Банківської групи в капіталі один одного.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку був представлений 231,475 простими акціями номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та на 1 січня емісійний дохід на загальну суму 14,070 тисяч гривень представляє собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною їх вартістю.

Усі прості акції Банку мають однакову юридичну силу та право на один голос. Балансова вартість акціонерного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року у сумі 20,117 тисяч гривень.

Прибуток Банку, який підлягає розподілу, обмежений сумою його резервів, інформація про які розкривається у фінансовій звітності згідно нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Резерви, які не підлягають розподілу, представлені резервним фондом, який створюється відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України для покриття непередбачених збитків під невизначені ризики під час проведення банківських операцій. Резервний фонд Банку створюється за рішенням акціонеру в розмірах, передбачених законодавством, за умови, що такі відрахування будуть становити не менше 5 відсотків чистого прибутку Банку. Даний резерв був створений у відповідності до статуту Банку, який передбачає створення резерву для цих цілей.

З метою виконання вимог Національного банку України в 2009 році Банківською групою була отримана гарантія, надана материнською компанією. Гарантія була визнана Банківською групою у сумі 1,632,338 тисяч гривень на основі договору про надання гарантії від 23 грудня 2009 року, укладеного з OTP Bank Plc.

В 2010 році договір на отримання гарантії було скасовано, а OTP Bank Plc. Сплатив 155,255 тисяч доларів США в якості відшкодування, що станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року обліковується в складі іншого додаткового капіталу в сумі 1,236,294 тисячі гривень.

У 2013 році Банківська група сплатила дивіденди у розмірі 1,410 тисяч гривень.

25. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб своїх клієнтів Банківська група використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, включно з тими, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у комбінованому звіті про фінансовий стан.

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банківської групи у результаті виникнення умовних зобов'язань і зобов'язань з продовження кредитів, у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, коли зустрічні вимоги, застава або забезпечення виявляються знеціненими, визначається контрактними сумами цих інструментів.

Для позабалансових зобов'язань Банківська група використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для балансових операцій.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 грудня 2012 року
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання			
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:	879,851	723,918	1,132,252
гарантії випущені	475,649	335,734	598,227
імпортні акредитиви	404,202	387,130	63,570
авалі	-	1,054	470,455
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями:	6,194,018	4,749,360	4,772,848
безумовно відкличні кредитні лінії	5,319,606	4,168,529	4,427,705
безвідкличні невикористані кредитні лінії	874,412	580,831	345,143
Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань	**7,073,869**	**5,473,278**	**5,905,100**
Резерв під умовні та кредитні контрактні зобов'язання	(44,079)	(24,130)	(8,252)
Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань	**7,029,790**	**5,449,148**	**5,896,848**

Інформацію про рух резервів на покриття збитків під гарантії та інші зобов'язання станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років розкрито у Примітці 5.

Зобов'язання за договорами операційної оренди

Майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, де Банківська група виступає орендарем, станом на 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 грудня 2012 року
Не більше одного року	90,720	104,737	120,101
Більше одного року, але не більше п'яти років	87,540	112,056	96,400
Більше п'яти років	-	-	3,353
Всього зобов'язань за договорами операційної оренди	**178,260**	**216,793**	**219,854**

Судові розгляди

Позови до Банківської групи пов'язані зі спробами визнання недійсними кредитних, іпотечних договорів та договорів поруки. Керівництво вважає, що у результаті розгляду судових справ Банківська група не зазнає істотних збитків, у зв'язку з чим додаткове забезпечення стосовно означених судових справ у цій комбінованій фінансовій звітності не визнавалося.

Інші контрактні зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року загальна сума контрактних зобов'язань Банківської групи, пов'язаних із придбанням основних засобів, становила 298 тисяч гривень, у тому числі: з будівництва та реконструкції приміщень – 275 тисяч гривень, IT та інше обладнання – 23 тисячі гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням складали 578 тисяч гривень, 76,030 тисяч угорських форинтів (2,824 тисячі гривень) та 52 тисячі доларів США (416 тисяч гривень). Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань Банківської групи, пов'язаних із придбанням основних засобів, становила 3,357 тисяч гривень, у тому числі: з будівництва та реконструкції приміщень – 445 тисяч гривень, IT та інше обладнання – 2,912 тисяч гривень. Контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням складали 1,228 тисяч гривень, 168,567 тисяч угорських форинтів (6,108 тисяч гривень) та 25 тисяч євро (263 тисячі гривень). Станом на 1 січня 2012 року Банківська група не мала контрактних зобов'язань капітального характеру з реконструкції будівель та придбання обладнання, а у відношенні до нематеріальних активів та іншого програмного забезпечення Банківська група мала контрактні зобов'язання на суму 277,519 тисяч гривень, 42,530 тисяч угорських форинтів (1,409 тисяч гривень) та 1,407 тисяч євро (14,489 тисяч гривень).

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому законодавстві, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. На думку керівництва, Банківська група сплатила усі податкові зобов'язання, тому дана комбінована фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

У процесі своєї звичайної господарської діяльності Банківська група продає прострочену заборгованість за кредитами клієнтів факторинговим компаніям. Існує ризик, що Банківська група буде змушена заплатити додаткові суми податків у залежності від позиції Податкової адміністрації щодо трактувань операцій з продажу заборгованості пов'язаній стороні. Банківська група вважає, що вона проводила операції продажу кредитів клієнтам належним чином у відповідності до вимог законодавства.

У 2013 році на підставі наказу Міжрегіонального головного управління Міністерства доходів і зборів України – Центрального офісу з обслуговування великих платників податків була проведена позапланова перевірка Банку з питань правильності відображення в податковому обліку операцій з відступлення/придбання права вимоги боргу третьої особи, або виконання боржником (факторингу) та страхових резервів за такими операціями за період з 1 січня 2011 року по 31 грудня 2012 року, за результатами якої складено Акт. У висновку вказано, що перевіркою встановлені порушення Банком вимог Податкового кодексу України, що призвело до заниження податку на прибуток на загальну суму 127,266 тисяч гривень.

Банк в свою чергу повідомив Міжрегіональне головне управління Міністерства доходів і зборів України – Центральний офіс з обслуговування великих платників податків, що не погоджується із висновками, зазначеними в Акті, та надав заперечення. У лютому 2014 році Банк подав позов до Окружного адміністративного суду м. Києва про визнання недійсним та скасування податкового повідомлення-рішення Міжрегіонального головного управління Міністерства доходів і зборів України – Центрального офісу з обслуговування великих платників податків. У квітні 2014 року Окружний адміністративний суд м. Києва задовольнив позов Банку повністю.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Група не створювала резерви під цей ризик у комбінованій фінансовій звітності.

26. РЕГУЛЯТИВНИЙ НАГЛЯД

У 2012 році Національний банк України провів інспектування Банку та надав зауваження та рекомендації щодо операційної діяльності Банку, відображені в акті, що був доведений листом №42-108/19287-БТ від 5 грудня 2012 року. Банк погодив з Національним банком України ряд заходів, які повинен здійснити для впровадження рекомендацій, а саме, заходів щодо підвищення рівня капіталізації, покращення якості активів та зниження рівня кредитного, операційно-технологічного ризиків та ризику ліквідності. Після 31 грудня 2012 року Банк підписав Угоду з Національним банком України на термін до 31 грудня 2013 року, відповідно до якої, разом із низкою інших дій, тимчасово обмежується збільшення обсягів певних операцій Банку понад обсяг операцій на дату Угоди. Таке обмеження діяло до кінця терміну Угоди або можливе дострокове зняття обмежень чи припинення дії Угоди у випадку отримання погодження з боку Національного банку України щодо покращення якості активів, розривів ліквідності та капіталу Банку. Угода, однак, не обмежувала пункти дійсної ліцензії на здійснення банківських операцій. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 року, Банк працював над дотриманням вимог щодо зниження рівня кредитного, операційного ризиків та ризику ліквідності, та щомісячно звітував Національному банку України про виконання рекомендацій інспектування та дотримання умов Угоди. Окрім того, Банк планує і далі вживати заходи для покращення якості активів і після закінчення дії Угоди (після 31 грудня 2013 року).

27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Формат звітності за сегментами базується на внутрішній управлінській звітності, яка відображає розподіл бізнесу Банківської групи за сегментами відповідно до здійснюваних обов'язків. Сегменти бізнесу представлені як незалежні бізнес-підрозділи, які генерують доходи, несуть витрати, та операційні результати яких регулярно контролюються керівництвом Банківської групи.

Сегмент корпоративного бізнесу

Корпоративний бізнес включає великі корпорації, підприємства та установи державного сектору, міністерства, органи місцевого самоврядування, мультинаціональні корпорації, компанії середнього розміру (річний оборот яких перевищує 50 млн. грн.), а також компанії фінансового сектору: брокерські, страхові та лізингові компанії, кредитні спілки, пенсійні фонди.

Сегмент середнього та малого бізнесу

Сегмент середнього та малого бізнесу охоплює компанії середнього розміру (з річним оборотом менше 50 млн. грн.), включаючи фізичних осіб, що займаються комерційною діяльністю, та приватних підприємців.

Сегмент роздрібного бізнесу

Сегмент роздрібного бізнесу охоплює приватних клієнтів, включаючи тих, що користуються послугами приватного банкінгу, а також співробітників Банківської групи.

Сегмент казначейських операцій

Сегмент казначейства включає відносини з міжнародними фінансовими установами, казначейські операції та операції інвестиційного банкінгу, торгівлю іноземною валютою та операції з цінними паперами.

Інші операції

Інші операції охоплюють все інше, що не відноситься до сегментів бізнесу.

Методи

Методика розрахунку прибутковості операційних сегментів базується на методології трансфертного ціноутворення. Доходи та операційні витрати розраховуються на рівні кожної окремої угоди/рахунку клієнта, в той час як накладні адміністративні витрати обліковуються у розрізі центрів витрат та розподіляються на сегменти на пропорційній основі, згідно існуючої методики розподілу. Базою для розподілу накладних адміністративних витрат є: кількість співробітників, кількість квадратних метрів займаної площі, кількість клієнтів, угод/рахунків, а також фіксовані відсотки, встановлені згідно експертної оцінки. Одним з основних принципів методики є те, що загальний управлінський результат повинен збігатися із загальним фінансовим результатом Банківської групи.

Одним з основних критеріїв оцінки прибутковості сегментів є прибуток до оподаткування, який в складі управлінських звітів контролюється керівництвом Банківської групи на щомісячній основі.

Інформація про географічні зони

Банківська група здійснює свою операційну діяльність виключно на території України.

Інформація за географічними сегментами за 2013 та 2012 роки не складається, оскільки за весь час свого існування Банківська група здійснювало свою діяльність виключно на території України.

Інформація про основних клієнтів

Банківська група не має значних концентрацій доходів від зовнішніх клієнтів.

Інформація про прибутки/(збитки), активи та зобов'язання операційних сегментів

	За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року					
	Корпоративний бізнес	**Середній та малий бізнес**	**Роздрібний бізнес**	**Казначейство**	**Інші**	**Всього**
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,273,751	224,229	1,391,004	267,265	-	3,156,249
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(108,283)	(10,299)	(400,667)	(544,507)	-	(1,063,756)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(908,257)	(175,665)	(627,139)	(287,563)	-	(1,998,624)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	246,398	57,984	445,072	374,935	-	1,124,389
Маржинальні доходи по активах	365,494	48,564	763,865	(20,298)	-	1,157,625
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	138,115	47,685	44,405	(169,572)	-	60,633
Трансформаційний результат	-	-	-	874,235	-	874,235
Маржинальний дохід	**503,609**	**96,249**	**808,270**	**684,365**	**-**	**2,092,493**
Чистий комісійний дохід	188,543	68,241	387,697	(408)	(22,099)	621,974
Торговельний результат	-	-	-	66,103	23,686	89,789
Інші доходи	-	-	-	-	27,858	27,858
ВАЛОВИЙ ДОХІД	**692,152**	**164,490**	**1,195,967**	**750,060**	**29,445**	**2,832,114**
(Формування)/відшкодування резерву	(458,113)	(171,905)	(541,263)	6,027	(7,001)	(1,172,255)
ВАЛОВИЙ ДОХІД / (ВИТРАТИ) ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	**234,039**	**(7,415)**	**654,704**	**756,087**	**22,444**	**1,659,859**
РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(152,501)	(182,976)	(778,550)	(33,247)	(88,409)	(1,235,683)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	**81,538**	**(190,391)**	**(123,846)**	**722,840**	**(65,965)**	**424,176**
Податок на прибуток	-	-	-	-	(166,093)	(166,093)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ (ЗБИТОК)	**81,538**	**(190,391)**	**(123,846)**	**722,840**	**(232,058)**	**258,083**
Надходження основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-	82,769	82,769
Знос та амортизація	-	-	-	-	(118,629)	(118,629)
АКТИВИ	**9,751,395**	**1,634,292**	**6,792,386**	**2,345,398**	**3,059,728**	**23,583,199**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	**3,237,155**	**776,973**	**5,145,993**	**9,515,471**	**677,638**	**19,353,230**

	За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року					
	Корпоративний бізнес	**Середній та малий бізнес**	**Роздрібний бізнес**	**Казначейство**	**Інші**	**Всього**
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,439,702	281,977	1,082,996	304,445	-	3,109,120
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(154,267)	(14,832)	(372,704)	(651,759)	-	(1,193,562)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(1,106,191)	(177,925)	(439,131)	(342,209)	-	(2,065,456)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	303,390	78,518	409,533	538,250	-	1,329,691
Маржинальні доходи по активах	333,511	104,052	643,865	(37,764)	-	1,043,664
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	149,123	63,686	36,829	(113,509)	-	136,129
Трансформаційний результат	-	-	-	735,765	-	735,765
Маржинальний дохід	**482,634**	**167,738**	**680,694**	**584,492**	**-**	**1,915,558**
Чистий комісійний дохід	181,180	66,266	210,229	553	(2,968)	455,260
Торговельний результат	-	-	-	128,575	417	128,992
Інші доходи	-	-	-	-	28,471	28,471
ВАЛОВИЙ ДОХІД	**663,814**	**234,004**	**890,923**	**713,620**	**25,920**	**2,528,281**
Формування резерву	(511,818)	(113,093)	(554,989)	(7,412)	(5,825)	(1,193,137)
ВАЛОВИЙ ДОХІД ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	**151,996**	**120,911**	**335,934**	**706,208**	**20,095**	**1,335,144**
РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(170,874)	(188,289)	(666,035)	(29,945)	(88,560)	(1,143,703)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	**(18,878)**	**(67,378)**	**(330,101)**	**676,263**	**(68,465)**	**191,441**
Податок на прибуток	-	-	-	-	(76,194)	(76,194)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ (ЗБИТОК)	**(18,878)**	**(67,378)**	**(330,101)**	**676,263**	**(144,659)**	**115,247**
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	96,140	96,140
Знос та амортизація	-	-	-	-	(129,440)	(129,440)
АКТИВИ	**9,640,935**	**2,061,938**	**6,081,983**	**3,537,870**	**2,500,886**	**23,823,612**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	**2,788,432**	**688,597**	**5,428,566**	**10,311,040**	**582,260**	**19,798,895**

28. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Банківська група мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року:

	31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 року		1 січня 2012 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності
Кошти в банках	37,649	557,844	53,976	1,629,175	42,190	986,069
- материнська компанія	3,200		1,365		247	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	34,449		52,611		41,943	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву	1,140	26,278,826	1,537	25,555,757	4	27,143,243
- провідний управлінський персонал	1,140		1,537		4	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(7)	(7,070,865)	(6)	(7,156,782)	-	(6,526,541)
- провідний управлінський персонал	(7)		(6)		-	
Інші активи	6,234	265,898	7	136,349	8	94,939
- материнська компанія	6,140		2		2	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	94		5		6	
Кошти банків та інших фінансових установ	7,940,953	7,961,452	8,791,696	8,859,387	11,677,660	11,716,413
- материнська компанія	1,064,038		36		36	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	6,876,915		8,791,660		11,677,624	

	31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 року		1 січня 2012 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності
Рахунки клієнтів	14,455	9,311,784	18,767	8,986,567	21,274	8,451,852
- провідний управлінський персонал	14,455		18,767		21,274	
Інші зобов'язання	22,693	293,568	25,460	287,665	28,743	160,899
- материнська компанія	5,305		6,930		7,876	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	20		-		-	
- провідний управлінський персонал	17,368		18,530		20,867	
Субординований борг	1,049,704	1,569,388	1,048,544	1,567,748	1,085,156	1,603,325
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	1,049,704		1,048,544		1,085,156	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	278	874,412	238	580,831	316	345,143
- провідний управлінський персонал	278		238		316	

До складу комбінованого звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, включені такі суми, які виникли за операціями із пов'язаними сторонами:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності
Процентні доходи	402	3,156,249	1,130	3,109,120
- материнська компанія	187		927	
- провідний управлінський персонал	215		203	

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності
Процентні витрати	(514,830)	(1,063,756)	(612,634)	(1,193,562)
- материнська компанія	(23,920)		-	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	(490,120)		(611,465)	
- провідний управлінський персонал	(790)		(1,169)	
(Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(1)	(1,145,263)	(6)	(1,171,433)
- провідний управлінський персонал	(1)		(6)	
Комісійні доходи	46	718,245	55	533,485
- материнська компанія	6		8	
- провідний управлінський персонал	40		47	
Комісійні витрати	(24,539)	(96,271)	(19,083)	(78,225)
- материнська компанія	(24,539)		(19,083)	
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(214)	62,760	(93)	83,198
- материнська компанія	(214)		(93)	
Операційні витрати	(36,554)	(1,235,683)	(46,224)	(1,143,703)
- материнська компанія	(10,378)		(6,622)	
- провідний управлінський персонал	(26,176)		(39,602)	

Протягом 2013 та 2012 років, винагорода провідному управлінському персоналу, включаючи податки та відрахування, складала:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності
Провідний управлінський персонал	(26,176)	(604,035)	(39,602)	(586,472)
- короткострокові виплати працівникам	(23,564)		(33,724)	
- виплати при звільненні	(2,612)		(5,878)	

Протягом 2013 та 2012 років, всі без виключення штатні працівники мали право отримати кредит за однаковою процентною ставкою, яка затверджувалась Комітетом з управління активами та пасивами для кожного кредитного продукту. Договори кредитування таких осіб не передбачали більш сприятливих умов, ніж загальні умови проведення банківських операцій, встановлені внутрішньобанківськими положеннями. Здійснюючи операції з іншими пов'язаними сторонами, фінансові інструменти при початковому визнанні обліковуються за справедливою вартістю, з використанням професійного судження.

29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банківської групи, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банківської групи оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих фінансових активів та фінансових зобов'язань (зокрема, методика(и) оцінки та використані вхідні дані).

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на кінець дня			Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року		
1) Похідні фінансові активи	6,213	5,855	5,092	Рівень 2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
2) Інвестиції, наявні для продажу	881,360	1,743,143	2,155,361	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
3) Інвестиції, наявні для продажу	144,224	67,889	94,782	Рівень 2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на кінець дня			Ієрархія справед-ливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року		
4) Торгові цінні папери	31,645	33,890	24,864	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку. Дисконтовані потоки грошових коштів.
5) Торгові цінні папери	8,438	18,008	12,141	Рівень 2	Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними Дисконтовані потоки грошових коштів.
6) Похідні фінансові зобов'язання	1,720	6,580	-	Рівень 2	Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.

Переміщення цінних паперів між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається у разі зміни методів оцінки цінних паперів. Переміщення з першого рівня відбувається, якщо станом на звітну дату відсутнє ринкове котирування, яке було наявне станом на попередню звітну дату. При цьому, якщо для оцінки станом на звітну дату використовується аналіз приведенних грошових потоків на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до другого рівня ієрархії справедливої вартості. Якщо використовується інформація, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до третього рівня ієрархії справедливої вартості. Переміщення з другого та третього рівнів до першого відбувається у разі, якщо станом на звітну дату наявне ринкове котирування за цінними паперами, за якими воно було відсутнє станом на попередню звітну дату.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, цінні папери у сумі 20,131 тисяча гривень, були переведені з першого у другий рівень ієрархії справедливої вартості внаслідок відсутності ринкових котирувань, які були наявні станом на 31 грудня 2012 року. Цінні папери у сумі 797 тисяч гривень, були переведені з другого у перший рівень ієрархії справедливої вартості внаслідок появи ринкового котирування за цінними паперами, за якими воно було відсутнє станом на 31 грудня 2012 року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, цінні папери у сумі 46,362 тисячі гривень, були переведені з другого у перший рівень ієрархії справедливої вартості внаслідок появи ринкових котирувань, які були відсутні станом на 31 грудня 2011 року.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим)

За виключенням викладеного у таблиці нижче, на думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у комбінованій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

	31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 року		1 січня 2012 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Кредити клієнтам	19,207,961	19,196,769	18,398,975	18,112,040	20,616,702	20,388,346
Рахунки клієнтів	9,311,784	9,320,223	8,986,567	9,114,659	8,451,852	8,454,534

Справедлива вартість кредитів клієнтам та рахунків клієнтів визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року вони включені до категорій Рівня 2, за виключенням суми 795,075 тисяч гривень, що включає кредити, надані фізичним особам в іноземній валюті, справедливу вартість яких неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2013 року був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів.

30. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банківської групи в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

1) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
2) спроможності Банківської групи стабільно функціонувати та розвиватись відповідно до затверджених стратегічних планів;
3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Банківська група в процесі діяльності;
4) утримання достатньої капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу у розмірі не менше ніж 8% згідно з Базельською Угодою.

Політика Банківської групи з управління капіталом полягає в визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонеру, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом Банківської групи так, щоб оптимізувати вимогу акціонеру щодо прибутку від їхніх інвестицій з урахування наступних обмежень:

- дотримання вимог до капіталу, які встановлені наглядовими органами;
- відповідності рівня капіталу вимогам інвесторів та рейтингових агентств з метою забезпечення доступу Банківської групи до фінансування на міжнародні та внутрішні ринки капіталу.

Банківська група з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і позабалансових зобов'язань; здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Кількісна оцінка капіталу доповнюється якісним, всебічним обговоренням. Результати підсумовуються у вигляді цілей щодо необхідного рівня капіталу, включаючи стратегічні напрямки щодо того, як підтримувати достатній рівень капіталу.

Нормативи капіталу, які включають мінімальний розмір регулятивного капіталу, норматив адекватності регулятивного капіталу та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів протягом 2013 року Банківської групи не порушувались.

Структура капіталу Банківської групи складається з боргових інструментів, до яких входить субординований борг, інформація про який розкривається у Примітці 23, та капіталу, який представлений акціонерним капіталом , резервами, накопиченим прибутком/(дефіцитом), іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається у комбінованому звіті про зміни у власному капіталі.

У нижченаведеній таблиці представлений аналіз регулятивних капітальних ресурсів Банківської групи для цілей визначення адекватності капіталу згідно з принципами, які застосовуються Базельським комітетом:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Рух капіталу 1 рівня:		
Станом на початок року	2,788,423	2,625,861
Зменшення акціонерного капіталу	(7,287)	-
Розкриті резерви	212,539	162,562
Станом на кінець року	**2,993,675**	**2,788,423**

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Склад регулятивного капіталу:			
Капітал 1 рівня:			
Акціонерний капітал	3,341,721	3,349,008	3,349,008
Емісійний дохід	14,070	14,070	14,070
Розкриті резерви	(362,116)	(574,655)	(737,217)
Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня	**2,993,675**	**2,788,423**	**2,625,861**

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року	1 січня 2012 року
Капітал 2 рівня:			
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294	1,236,294
Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	679,405	751,342	1,062,643
Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня)	**1,915,699**	**1,987,636**	**2,298,937**
Всього регулятивного капіталу	**4,909,374**	**4,776,059**	**4,924,798**
Коефіцієнти достатності капіталу:			
Капітал 1 рівня	14.86%	14.70%	12.79%
Всього капіталу	24.37%	25.17%	23.99%

Кількісні показники, встановлені Базельським комітетом для забезпечення адекватності капіталу, вимагають від Банківської групи підтримувати мінімальні суми та співвідношення загального капіталу (8%) та капіталу 1 рівня (4%) до суми зважених на ризик активів.

31. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банківської групи. Основні ризики, властиві операціям Банківської групи, включають:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик.

Банківська група визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. З цією метою Банківською групою встановлено основні принципи управління ризиками, що мають в майбутньому захистити Банківську групу від суттєвих ризиків, а також дозволити їй при цьому досягнути запланованих показників.

Кредитний ризик

Кредитним ризиком є ризик того, що одна сторона фінансового інструменту може зазнати збиток в результаті неспроможності іншої сторони здійснити платіж (або здійснити його невчасно) по своїм зобов'язанням відповідно до умов контракту. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Департаментом з управління ризиками, Кредитними комітетами та іншими комітетами, які діють на колегіальній основі, керівництвом Банківської групи в межах їхніх повноважень.

Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету усі рекомендації стосовно кредитних процесів (визначення кредитних лімітів щодо позичальника або зміни умов кредитних угод і т.п.) розглядаються та затверджуються відповідним відділом в структурі Управління з контролю за кредитними ризиками. Щоденне управління ризиками здійснюється відповідним відділом в структурі Управління з моніторингу та адміністрування кредитів.

Банківська група структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників, продуктів та інших напрямків. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюються відповідним відділом в структурі Управління інтегрованого керування ризиками та затверджуються Комітетом з управління активами та пасивами. Порівняння фактичних сум можливих втрат із встановленими обмеженнями відбувається на щоденній основі.

Для більшості кредитів, згідно внутрішніх нормативних документів, Банківська група отримує в якості забезпечення у заставу, корпоративні та персональні гарантії. Проте, значну частину являють собою кредити фізичним особам, де не завжди існує можливість отримати такі гарантії та забезпечення. Такі ризики контролюються на постійній основі і їхній аналіз проводиться щорічно або частіше.

Кредитний ризик за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як ймовірність отримання збитків через неспроможність протилежної сторони дотриматися умов угоди. Стосовно кредитного ризику із зобов'язань щодо продовження кредиту Банківська група може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо продовження кредиту залежать від дотримання клієнтами певних кредитних нормативів. По відношенню до позабалансових зобов'язань Банківська група застосовує аналогічну кредитну політику, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного моніторингу.

Банківська група відстежує строки до погашення позабалансових зобов'язань, оскільки довгострокові зобов'язання зазвичай мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Максимальний розмір кредитного ризику

У нижченаведеній таблиці представлений максимальний розмір кредитного ризику за фінансовими активами та умовними зобов'язаннями. Для фінансових активів максимальний розмір кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів без урахування забезпечення. Для фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань максимальний розмір кредитного ризику являє собою максимальну суму, яку Банківська група мала б сплатити при настанні необхідності платежу за гарантією або у випадку виникнення зобов'язань у зв'язку з потребою погасити кредит.

	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
31 грудня 2013 року			
Кошти в банках	557,844	-	557,844
Кредити клієнтам	19,207,961	(12,515,563)	6,692,398
Інвестиції, наявні для продажу	1,025,584	-	1,025,584
Торгові цінн папери	40,083	-	40,083
Інші фінансові активи	22,990	-	22,990
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії	1,710,184	(573,019)	1,137,165

	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
31 грудня 2012 року			
Кошти в банках	1,629,175	-	1,629,175
Кредити клієнтам	18,398,975	(13,521,724)	4,877,251
Інвестиції, наявні для продажу	1,811,032	-	1,811,032
Торгові цінні папери	51,898	-	51,898
Інші фінансові активи	42,683	-	42,683
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії	1,280,619	(504,556)	776,063

	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
1 січня 2012 року			
Кошти в банках	986,069	-	986,069
Кредити клієнтам	20,616,702	(15,166,777)	5,449,925
Інвестиції, наявні для продажу	2,250,143	-	2,250,143
Торгові цінні папери	37,005	-	37,005
Інші фінансові активи	11,194	-	11,194
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії	1,469,143	(301,224)	1,167,919

Банківській галузі загалом властивий кредитний ризик через належні їй фінансові активи та умовні зобов'язання. Кредитний ризик Банківської групи сконцентрований в Україні. Моніторинг даного ризику здійснюється на постійній основі з тим, щоб не порушувались кредитні ліміти та рекомендації щодо кредитоспроможності, встановлені політикою управління ризиками Банківської групи.

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про балансову вартість не прострочених і не знецінених активів, які були визначені як знецінені на індивідуальній та на портфельній основі, а також строки погашення активів, які були прострочені, але не знецінені:

	Не прострочені і не знецінені активи	Фінансові активи прострочені, але які не були знецінені				Фінансові активи, які були знецінені на індивідуальній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на індивідуальній основі	Фінансові активи, які були знецінені на портфельній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на портфельній основі	Всього станом на кінець дня 31 грудня 2013 року
		0-3 місяця	3-6 Місяців	6 місяців - 1 рік	Більше одного року					
Кошти в банках	416,142	-	-	-	-	141,715	(13)	-	-	557,844
Кредити клієнтам	4,452,029	62,143	2,821	4,118	212,260	12,436,101	(3,245,115)	9,109,354	(3,825,750)	19,207,961
Інвестиції, наявні для продажу	1,025,584	-	-	-	-	-	-	-	-	1,025,584
Торгові цінні папери	40,083	-	-	-	-	-	-	-	-	40,083
Інші фінансові активи	20,542	107	-	-	-	13,757	(11,416)	-	-	22,990

	Не прострочені і не знецінені активи	Фінансові активи прострочені, але які не були знецінені				Фінансові активи, які були знецінені на індивідуальній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, Розрахований на індивідуальній основі	Фінансові активи, які були знецінені на портфельній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на портфельній основі	Всього станом на кінець дня 31 грудня 2012 року
		0-3 місяця	3-6 місяців	6 місяців - 1 рік	Більше одного року					
Кошти в банках	1,069,366	-	-	-	-	599,429	(39,620)	-	-	1,629,175
Кредити клієнтам	1,794,833	101,193	5,724	21,642	246,194	13,388,706	(3,489,781)	9,997,465	(3,667,001)	18,398,975
Інвестиції, наявні для продажу	1,811,032	-	-	-	-	-	-	-	-	1,811,032
Торгові цінні папери	51,898	-	-	-	-	-	-	-	-	51,898
Інші фінансові активи	35,188	-	-	-	-	17,709	(10,214)	-	-	42,683

	Не прострочені і не знецінені активи	Фінансові активи прострочені, але які не були знецінені				Фінансові активи, які були знецінені на індивідуальній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на індивідуальній основі	Фінансові активи, які були знецінені на портфельній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на портфельній основі	Всього станом на 1 січня 2012 року
		0-3 місяця	3-6 місяців	6 місяців - 1 рік	Більше одного року					
Кошти в банках	943,598	-	-	-	-	74,577	(32,106)	-	-	986,069
Кредити клієнтам	1,044,619	71,047	10,897	3,346	183,056	13,587,484	(3,273,430)	12,242,794	(3,253,111)	20,616,702
Інвестиції, наявні для продажу	2,195,065	-	-	-	-	84,338	(29,260)	-	-	2,250,143
Торгові цінні папери	37,005	-	-	-	-	-	-	-	-	37,005
Інші фінансові активи	8,504	2,567	-	-	-	6,561	(6,438)	-	-	11,194

Фінансові активи класифікуються таким чином: суми коштів в банках класифікуються відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами, а за їх відсутності – відповідно до рейтингової системи, розробленої Банківською групою; інвестиції, наявні для продажу, класифіковані відповідно до поточного рейтингу України, присвоєного визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами; кредити клієнтам, класифікуються відповідно до рейтингової системи, розробленої Банківською групою.

Нижче наведена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банківської групи, які були не прострочені, та не знецінені:

	31 грудня 2013 року						
	AAA	AA	A	BBB	Менше BBB	Кредитний рейтинг не визначений	Всього
Кошти в банках	-	35,219	168,780	-	212,143	-	416,142
Кредити клієнтам	-	60,009	295,750	602,132	467,714	3,026,424	4,452,029
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	968,616	56,968	1,025,584
Торгові цінні папери	-	-	-	-	40,083	-	40,083
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	20,542	20,542

						31 грудня 2012 року	
	AAA	AA	A	BBB	Менше BBB	Кредитний рейтинг не визначений	Всього
Кошти в банках	-	1,865	878,351	254	188,896	-	1,069,366
Кредити клієнтам	-	10,876	39,932	271,330	307,230	1,165,465	1,794,833
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	1,782,280	28,752	1,811,032
Торгові цінні папери	-	-	-	-	51,898		51,898
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	35,188	35,188

						1 січня 2012 року	
	AAA	AA	A	BBB	Менше BBB	Кредитний рейтинг не визначений	Всього
Кошти в банках	-	169,314	416,314	38	357,932	-	943,598
Кредити клієнтам	-	20,133	95,244	247,695	639,353	42,194	1,044,619
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	2,195,065	-	2,195,065
Торгові цінні папери	-	-	-	-	37,005	-	37,005
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	8,504	8,504

Опис кредитних рейтингів представлений наступним чином:

Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB:

AAA - боргові зобов'язання найвищої якості з мінімальним кредитним ризиком;
AA - боргові зобов'язання високої якості з дуже низьким кредитним ризиком;
A - боргові зобов'язання підвищеної середньої категорії з низьким кредитним ризиком;
BBB - боргові зобов'язання з цим рейтингом схильні до помірного кредитного ризику і розглядаються як зобов'язання середньої категорії, які можуть володіти певними спекулятивними характеристиками.

Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

Ризик ліквідності

Сутність ризику

Ризиком ліквідності є ризик того, що нестача грошових надходжень ускладнить виконання фінансових зобов'язань Банківської групи. Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Мета управління ризиком

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банківської групи перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами та досягнення запланованого зростання її активів і рівня прибутковості, що передбачає:

а) наявність ліквідних коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Банківської групи без значних втрат (в тому числі і втрати потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності);

б) фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною політикою;

в) створення запасу ліквідності на випадок кризи ліквідності та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків;

г) планування дотримання регулятивних вимог НБУ щодо ліквідності Банку;

д) щоденне управління грошовими залишками та ностро-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожну звітну дату.

Політика управління ризиком

Комітет з управління активами і пасивами, якому керівництво Банківської групи делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатньої ліквідності з урахуванням підходів материнської компанії та затверджує її у вигляді політики з управління ризиком ліквідності.

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, у контролі за величиною розривів між строками погашення активів та пасивів, що слугує мірою ризику, на який наражається Банківська група, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні розширення бізнесу.

Значна увага приділяється концентрації кредитного портфелю та депозитів та ступеню ліквідності існуючих активів. На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно переглядає план антикризових заходів.

Процеси

Внутрішні процеси управління ризиком ліквідності, як і іншими ризиками, складаються з:

1) ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами на основі даних операційної системи;
2) управління ризиком (відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому відділ з управління активами і пасивами регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банківська група, та дотримання відповідних лімітів, а управління ризиками на комбінованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик щоквартально);
3) моніторингу дотримання лімітів на величину ризику, який щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та материнською компанією;
4) оцінки ефективності стратегії та тактики управління ліквідністю, що є функцією Комітету з управління активами і пасивами.

Методи

Ідентифікація достатності ліквідності Банківської групи здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

- обсягу активів балансу та їх розподілу за ступенем ліквідності (при цьому, особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів);

- обсягу, структури та рівня диверсифікації пасивів (передусім аналізується питома вага зобов'язань у пасивах, строкових коштів та коштів до запитання, коштів фізичних та юридичних осіб, а також інших банків, стабільність залучених коштів та ступінь залежності від дорогих чи нестабільних джерел фінансування);
- концентрації активів і пасивів (за контрагентами, за інструментами, за термінами погашення);
- розподілу грошових потоків у часі для кожного виду активів та зобов'язань у розрізі валют та розривів фінансування (при цьому, особлива увага приділяється короткостроковим розривам ліквідності, включаючи прогнозовані потреби у фінансуванні);
- впливу різних стрес-сценаріїв на ліквідну позицію та дотримання нормативів НБУ.

Управління ліквідністю здійснюється в розрізі національної та іноземних валют. Управління ліквідністю в національній валюті є децентралізованим та повністю покладається на локальний Комітет з управління активами і пасивами. Управління ліквідністю в іноземній валюті здійснюється централізовано на рівні материнської компанії за методом фондового пулу.

Комітет з управління активами і пасивами постійно аналізує ліквідну позицію та реалізує змішаний підхід до управління ліквідністю – як з боку активів, так і зі сторони пасивів, – з тим, аби забезпечити вчасне виконання зобов'язань Банківської групи.

Суть управління ліквідністю через активи полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що дозволяє виконувати резервні вимоги, нормативи Національного банку України, а також слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності. Цей підхід особливо ефективний у випадку тривалої кризи ліквідності, і в інших випадках, коли доступ до грошового ринку суттєво обмежений або відсутній. Управління ліквідністю через пасиви полягає в залученні міжбанківського фінансування для покриття тимчасових потреб у ліквідності.

Важливими елементами управління є аналіз кредитно-інвестиційної стратегії Банківської групи та вибір оптимальних джерел фінансування відповідно до напрямів розміщення коштів, а також розробка плану на випадок кризи ліквідності, що містить чіткий опис індикаторів кризи, дій персоналу, задіяного у антикризовому управлінні, інформаційних потоків та джерел поповнення ліквідних коштів.

На випадок кризи ліквідності План антикризових заходів визначає ключові фактори, що допомагають виявити кризу на ранній стадії, а також встановлює чітку процедуру, що регулює інформаційні потоки та дії персоналу, задіяного в процесі антикризового управління.

Ризик ліквідності контролюється шляхом встановлення лімітів на обсяг операційної ліквідності, чи короткострокових розривів між строками погашення активів та пасивів. Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідної відкритої позиції та встановленого обмеження на неї. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни існуючої системи лімітів.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності та аналіз розриву ліквідності між процентними активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у комбінованому звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі управлінської інформації та аналітичних даних.

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2013 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:								
Кошти в банках	2.1%	518,551	22,965	14,962	1,366	-	-	557,844
Кредити клієнтам	16.8%	5,782,169	1,589,316	3,662,317	6,495,281	1,678,878	-	19,207,961
Інвестиції, наявні для продажу	12.0%	448,611	354,376	80,219	142,018	-	-	1,025,224
Торгові цінні папери	8.4%	4,936	2,517	657	29,562	-	-	37,672
Всього активів, за якими нараховуються проценти		6,754,267	1,969,174	3,758,155	6,668,227	1,678,878	-	20,828,701
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,335,897	-	-	-	-	648,777	1,984,674
Інвестиції, наявні для продажу		-	-	-	-	-	360	360
Торгові цінні папери		-	-	-	-	-	2,411	2,411
Інші фінансові активи		16,777	-	-	-	-	-	16,777
Всього непохідних фінансових активів		**8,106,941**	**1,969,174**	**3,758,155**	**6,668,227**	**1,678,878**	**651,548**	**22,832,923**
Похідні фінансові активи		1,687	1,288	3,238	-	-	-	6,213
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		**8,108,628**	**1,970,462**	**3,761,393**	**6,668,227**	**1,678,878**	**651,548**	**22,839,136**

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2013 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків та інших фінансових установ	5.2%	1,589,039	18,547	4,492,476	1,861,390	-	-	7,961,452
Рахунки клієнтів	6.5%	6,003,688	1,128,261	1,952,380	209,686	17,769	-	9,311,784
Субординований борг	4.7%	-	2,711	16,911	1,549,766	-	-	1,569,388
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти		7,592,727	1,149,519	6,461,767	3,620,842	17,769	-	18,842,624
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів		61,723	-	-	-	-	-	61,723
Інші фінансові зобов'язання		84,290	-	-	-	-	-	84,290
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання		862,659	-	-	-	-	-	862,659
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		847,525	-	-	-	-	-	847,525
Всього непохідних фінансових зобов'язань		**9,448,924**	**1,149,519**	**6,461,767**	**3,620,842**	**17,769**	**-**	**20,698,821**
Похідні фінансові зобов'язання		359	144	433	784	-	-	1,720
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**9,449,283**	**1,149,663**	**6,462,200**	**3,621,626**	**17,769**	**-**	**20,700,541**
Розрив ліквідності		(1,340,655)	820,799	(2,700,807)	3,046,601	1,661,109		
Кумулятивний розрив ліквідності		(1,340,655)	(519,856)	(3,220,663)	(174,062)	1,487,047		

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2012 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:								
Кошти в банках	1.3%	1,573,969	19,707	32,989	2,510	-	-	1,629,175
Кредити клієнтам	12.6%	6,034,236	1,690,356	3,556,636	4,697,665	2,420,082	-	18,398,975
Інвестиції, наявні для продажу	12.4%	239,909	339,194	1,114,318	114,243	-	-	1,807,664
Торгові цінні папери	9.3%	6,490	1,692	20,808	19,895	-	-	48,885
Всього активів, за якими нараховуються проценти		7,854,604	2,050,949	4,724,751	4,834,313	2,420,082	-	21,884,699
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,090,483	-	-	-	-	95,300	1,185,783
Інвестиції, наявні для продажу		-	-	-	-	-	3,368	3,368
Торгові цінні папери		-	-	-	-	-	3,013	3,013
Інші фінансові активи		36,828	-	-	-	-	-	36,828
Всього непохідних фінансових активів		**8,981,915**	**2,050,949**	**4,724,751**	**4,834,313**	**2,420,082**	**101,681**	**23,113,691**
Похідні фінансові активи		2,149	31	3,675	-	-	-	5,855
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		**8,984,064**	**2,050,980**	**4,728,426**	**4,834,313**	**2,420,082**	**101,681**	**23,119,546**

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2012 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків та інших фінансових установ	5.8%	6,469,782	323,280	1,079,500	542,999	443,826	-	8,859,387
Рахунки клієнтів	6.0%	5,726,786	1,418,559	1,607,331	214,702	19,189	-	8,986,567
Субординований борг	3.9%	-	2,755	10,809	1,554,184	-	-	1,567,748
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти		12,196,568	1,744,594	2,697,640	2,311,885	463,015	-	19,413,702
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів		24,778	-	-	-	-	-	24,778
Інші фінансові зобов'язання		102,797	-	-	-	-	-	102,797
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання		717,411	-	-	-	-	-	717,411
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		563,208	-	-	-	-	-	563,208
Всього непохідних фінансових зобов'язань		**13,604,762**	**1,744,594**	**2,697,640**	**2,311,885**	**463,015**	-	**20,821,896**
Похідні фінансові зобов'язання		3,818	6	2,756	-	-	-	6,580
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**13,608,580**	**1,744,600**	**2,700,396**	**2,311,885**	**463,015**	-	**20,828,476**
Розрив ліквідності		(4,624,516)	306,380	2,028,030	2,522,428	1,957,067		
Кумулятивний розрив ліквідності		(4,624,516)	(4,318,136)	(2,290,106)	232,322	2,189,389		

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	1 січня 2012 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:								
Кошти в банках	1.2%	950,992	7,625	25,377	2,075	-	-	986,069
Кредити клієнтам	10.2%	4,776,523	1,368,929	3,444,168	4,903,135	6,123,947	-	20,616,702
Інвестиції, наявні для продажу	13.1%	-	422,041	1,125,547	699,187	-	-	2,246,775
Торгові цінні папери	10.3%	-	9,003	4,470	17,904	-	-	31,377
Всього активів, за якими нараховуються проценти		5,727,515	1,807,598	4,599,562	5,622,301	6,123,947	-	23,880,923
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		963,292	-	-	-	-	184,533	1,147,825
Інвестиції, наявні для продажу		-	-	-	-	-	3,368	3,368
Торгові цінні папери		-	-	-	-	-	5,628	5,628
Інші фінансові активи		6,102	-	-	-	-	-	6,102
Всього непохідних фінансових активів		**6,696,909**	**1,807,598**	**4,599,562**	**5,622,301**	**6,123,947**	**193,529**	**25,043,846**
Похідні фінансові активи		5,092	-	-	-	-	-	5,092
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		**6,702,001**	**1,807,598**	**4,599,562**	**5,622,301**	**6,123,947**	**193,529**	**25,048,938**

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	1 січня 2012 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків та інших фінансових установ	4.9%	329,990	41,049	3,689,183	7,656,191	-	-	11,716,413
Рахунки клієнтів	4.5%	6,183,611	1,005,474	1,181,539	37,683	43,545	-	8,451,852
Субординований борг	3.9%	-	9,177	41,786	1,552,362	-	-	1,603,325
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти		6,513,601	1,055,700	4,912,508	9,246,236	43,545	-	21,771,590
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів		25,048	-	-	-	-	-	25,048
Інші фінансові зобов'язання		45,839	-	-	-	-	-	45,839
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання		1,126,963	-	-	-	-	-	1,126,963
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		342,180	-	-	-	-	-	342,180
Всього непохідних фінансових зобов'язань		**8,053,631**	**1,055,700**	**4,912,508**	**9,246,236**	**43,545**	**-**	**23,311,620**
Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**8,053,631**	**1,055,700**	**4,912,508**	**9,246,236**	**43,545**	**-**	**23,311,620**
Розрив ліквідності		(1,351,630)	751,898	(312,946)	(3,623,935)	6,080,402		
Кумулятивний розрив ліквідності		(1,351,630)	(599,732)	(912,678)	(4,536,613)	1,543,789		

Банківська група належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникає як у 2013, так і в 2012 роках за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року. Основна частина зобов'язань, за якими нараховуються проценти, представлена депозитами клієнтів на вимогу, які є короткостроковими за своїми умовами. На основі припущення щодо безперервності діяльності фактичний строк основних депозитів на вимогу вважається невизначеним.

До зобов'язань Банківської групи станом на кінець дня 31 грудня 2013 року включений кредит від компанії «ОТП Холдинг Лтд» у сумі 614,773 тисячі гривень, контрактний срок погашення якого за договорами становить від 1 до 3 місяців після 31 грудня 2013 року (Примітка 19), але Банківська група має право погасити його в будь-який час і тому відображає їх станом на кінець дня 31 грудня 2013 року як зобов'язання зі строком погашення на вимогу.

До зобов'язань Банківської групи станом на кінець дня 31 грудня 2012 року включені кредити від компанії «ОТП Холдинг Лтд» у сумі 5,775,327 тисяч гривень, контрактні строки погашення яких за договорами становлять більше ніж один рік після 31 грудня 2012 року (Примітка 19), але Банківська група має право погасити їх в будь-який час і тому відображає їх станом на кінець дня 31 грудня 2012 року як зобов'язання зі строком погашення на вимогу.

Депозити клієнтів підлягають поверненню за вимогою та при настанні строку. Звичайно депозити на вимогу є стабільнішими та їх не знімають протягом одного місяця. Управління ризиком ліквідності Банківської групи включає оцінку основних поточних рахунків, а саме стабільної частини депозитів. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року стабільна частина депозитів клієнтів складає 4,265,243 тисячі гривень, 3,872,017 тисяч гривень та 4,184,682 тисячі гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та станом на 1 січня 2012 року перевищеня короткострокових активів Банківської групи над короткостроковими зобов'язаннями Банківської групи, разраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, та з врахуванням контрактних строків погашення за кредитами, отриманими від компанії «ОТП Холдинг Лтд», становить 1,044,580 тисяч гривень, 7,357,238 тисяч гривень та 3,272,004 тисяч гривень, відповідно.

Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7. Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у комбінованому звіті про фінансовий стан, оскільки представлена нижче інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який вказує на загальну суму залишків платежів за договорами (включаючи виплату процентів), які не визнаються у комбінованому звіті про фінансовий стан за методом ефективної процентної ставки.

Дані таблиці складені на основі управлінської інформації та аналітичних даних.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2013 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків та інших фінансових установ	1,619,713	59,371	4,691,609	2,209,015	-	-	8,579,708
Рахунки клієнтів	6,015,418	1,158,671	2,060,039	240,507	27,806	-	9,502,441
Субординований борг	-	7,480	66,095	1,726,472	-	-	1,800,047
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	7,635,131	1,225,522	6,817,743	4,175,994	27,806	-	19,882,196
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	61,723	-	-	-	-	-	61,723
Інші фінансові зобов'язання	84,290	-	-	-	-	-	84,290
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	862,659	-	-	-	-	-	862,659
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	847,525	-	-	-	-	-	847,525
Непохідні фінансові зобов'язання	**9,491,328**	**1,225,522**	**6,817,743**	**4,175,994**	**27,806**	**-**	**21,738,393**
Угоди своп	375,522	-	7,993	-	-	-	383,515
Форвардні контракти	103,916	21,578	44,752	10,239	-	-	180,485
Похідні фінансові зобов'язання	479,438	21,578	52,745	10,239	-	-	564,000
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**9,970,766**	**1,247,100**	**6,870,488**	**4,186,233**	**27,806**	**-**	**22,302,393**

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2012 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків та інших фінансових установ	6,474,916	343,236	1,166,897	749,116	451,147	-	9,185,312
Рахунки клієнтів	5,760,186	1,459,805	1,661,862	238,518	23,115	-	9,143,486
Субординований борг	-	7,683	53,549	1,692,431	-	-	1,753,663
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	12,235,102	1,810,724	2,882,308	2,680,065	474,262	-	20,082,461
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	24,778	-	-	-	-	-	24,778
Інші фінансові зобов'язання	102,797	-	-	-	-	-	102,797
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	717,411	-	-	-	-	-	717,411
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	563,208	-	-	-	-	-	563,208
Непохідні фінансові зобов'язання	**13,643,296**	**1,810,724**	**2,882,308**	**2,680,065**	**474,262**	**-**	**21,490,655**
Угоди своп	495,966	-	-	-	-	-	495,966
Форвардні контракти	4,781	1,267	31,874	-	-	-	37,922
Похідні фінансові зобов'язання	500,747	1,267	31,874	-	-	-	533,888
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**14,144,043**	**1,811,991**	**2,914,182**	**2,680,065**	**474,262**	**-**	**22,024,543**

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	1 січня 2012 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків та інших фінансових установ	364,437	129,903	4,056,173	8,165,330	-	-	12,715,843
Рахунки клієнтів	6,206,994	1,030,207	1,215,502	52,298	46,706	-	8,551,707
Субординований борг	-	24,549	87,275	1,736,907	-	-	1,848,731
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	6,571,431	1,184,659	5,358,950	9,954,535	46,706	-	23,116,281
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	25,048	-	-	-	-	-	25,048
Інші фінансові зобов'язання	45,839	-	-	-	-	-	45,839
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	1,126,963	-	-	-	-	-	1,126,963
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	342,180	-	-	-	-	-	342,180
Непохідні фінансові зобов'язання	**8,111,461**	**1,184,659**	**5,358,950**	**9,954,535**	**46,706**	**-**	**24,656,311**
Угоди своп	175,776	-	-	-	-	-	175,776
Форвардні контракти	85,518	-	-	-	-	-	85,518
Похідні фінансові зобов'язання	261,294	-	-	-	-	-	261,294
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**8,372,755**	**1,184,659**	**5,358,950**	**9,954,535**	**46,706**	**-**	**24,917,605**

Ринковий ризик

Сутність ризику

Банківська група наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на активи, що перебувають на її балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Втім, окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем керівництва, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів.

Мета управління ризиком

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банківської групи за прийнятного для акціонеру рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Політика управління ризиком

Управління ринковими ризиками є дворівневим: на рівні ОТП Групи та локально.

Комітет з управління активами і пасивами, якому керівництво Банківської групи делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію управління ринковим ризиком з урахуванням підходів материнської компанії та затверджує її у вигляді політик з управління відсотковим та валютним ризиком, що є складовими частинами Політики з управління активами та пасивами.

Суть управління ризиком полягає у визначенні рівня толерантності до відповідного ризику, тобто суми максимально допустимих втрат від коливань ринкових індикаторів, та встановленні і контролі лімітів на величину відповідних відкритих позицій, що наражають Банківську групу на ризик.

Реалізація обраної стратегії управління ринковими ризиками передбачає координоване управління структурою активів та пасивів та встановлення мінімальних/максимальних відсоткових ставок за процентними активами/пасивами.

Процеси

Внутрішні процеси управління ринковим ризиком складаються з:

1) Ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами незалежно від підрозділів, що здійснюють ризикову діяльність, та на основі даних операційної системи.
2) Управління ризиком – відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому відділ з управління активами і пасивами регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банківська група та дотримання відповідних лімітів. Управління ризиками на комбінованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик щоквартально.
3) Моніторинг дотримання лімітів на величину ризику, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та материнською компанією.
4) Оцінка ефективності стратегії і тактик управління ризиками, що її здійснює Комітет з управління активами і пасивами.

Процентний ризик

Процентним ризиком є ризик того, що майбутні грошові потоки або справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань будуть змінюватись через зміну ринкових відсоткових ставок.

Головною метою управління процентним ризиком є зниження впливу зміни у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банківська група може понести за відкритими позиціями у зв'язку зі зміною ситуації на фінансових ринках. Метою політики по управлінню процентним ризиком є опис та встановлення основних критеріїв для керівництва, управління та контролю процентного ризику у Банку.

Ідентифікація джерел ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Банківська група здійснює оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Відповідно до методології використовувані сценарії включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/-100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструмента або валюти. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банківської групи для інструментів з фіксованою та плаваючою процентною ставкою як визначено за відповідною моделлю.

Для отримання кількісної оцінки змін економічної вартості капіталу внаслідок коливань відсоткових ставок у довгостроковому періоді застосовується концепція отримання відомостей щодо середньозваженого значення потоку платежів зваженого на дисконтовану суму (так званий метод дюрації).

Аналіз процентних розривів за строками до погашення (для активів та зобов'язань з фіксованими відсотковими ставками) або найближчої переоцінки (для активів та зобов'язань з плаваючими відсотковими ставками, чи ставками, що періодично переглядаються) є зручною мірою для визначення величини процентного ризику. Остання вимірюється як зміна процентного доходу внаслідок стандартного шоку (зміни відсоткових ставок) або максимально можлива втрата доходу з певною ймовірністю за методом «дохід-під-ризиком».

Материнська компанія централізовано встановлює ліміт на обсяг зменшення економічної вартості капіталу для дочірніх банків – не вище 20% від обсягу регулятивного капіталу, а завданням Комітету з управління активами і пасивами є забезпечення мінімізації розривів між строками переоцінки процентних активів та пасивів за рахунок зміни параметрів окремих великих транзакцій та модифікації існуючих стандартів банківських продуктів і цінової політики. Забезпечення запланованого рівня процентного доходу здійснюється за рахунок управління спредом.

Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років представлений таким чином:

	Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:					
Кошти в банках	6.71	0.06	0.42	1.38	фіксована/ плаваюча
Кредити клієнтам	28.25	9.42	7.97	8.08	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, наявні для продажу	12.00	-	-	-	фіксована/ плаваюча
Торгові цінні папери	8.36	-	-	-	фіксована/ плаваюча
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:					
Кошти банків та інших фінансових установ	8.51	5.23	5.12	4.38	фіксована/ плаваюча
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.84	2.55	2.03	0.39	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	16.32	5.86	5.73	4.85	фіксована
Субординований борг	-	4.71	-	-	плаваюча

	Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:					
Кошти в банках	14.55	0.11	0.65	0.79	фіксована/ плаваюча
Кредити клієнтам	19.54	9.09	8.11	8.19	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, наявні для продажу	12.40	-	-	-	фіксована/ плаваюча
Торгові цінні папери	9.26	-	-	-	фіксована/ плаваюча
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:					
Кошти банків та інших фінансових установ	15.72	5.81	-	4.38	фіксована/ плаваюча
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.26	2.10	0.93	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	19.85	6.02	7.35	6.29	фіксована
Субординований борг	-	3.87	-	-	плаваюча

	Станом на 1 січня 2012 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:					
Кошти в банках	1.89	1.77	1.45	-	фіксована/ плаваюча
Кредити клієнтам	15.81	8.65	9.29	7.35	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, наявні для продажу	14.07	-	-	-	фіксована/ плаваюча
Торгові цінні папери	10.31	-	-	-	фіксована/ плаваюча
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:					
Кошти банків та інших фінансових установ	1.00	4.89	2.60	4.38	фіксована/ плаваюча
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.15	2.25	0.92	0.01	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	13.32	5.33	3.34	2.43	фіксована
Субординований борг	-	3.86	-	-	плаваюча

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок. Вплив на прибуток або збиток та капітал представлений таким чином:

	Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року		Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року		Станом на 1 січня 2012 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Вплив на прибуток або збиток:						
Чутливість фінансових активів	160,990	(160,990)	158,767	(158,767)	166,867	(166,867)
Чутливість фінансових зобов'язань	(152,625)	152,625	(153,368)	153,368	(167,641)	167,641
Чистий вплив на прибуток або збиток	**8,365**	**(8,365)**	**5,399**	**(5,399)**	**(774)**	**774**
Вплив на інші сукупні доходи:						
Чутливість фінансових активів	(7,723)	7,723	(14,122)	14,122	(17,016)	17,016
Чистий вплив на інші сукупні доходи	**(7,723)**	**7,723**	**(14,122)**	**14,122**	**(17,016)**	**17,016**
Чистий вплив на капітал	**642**	**(642)**	**(8,723)**	**8,723**	**(17,790)**	**17,790**

Валютний ризик

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти. Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення щоденних лімітів валютного рахунку Банківської групи, з якими щоденно порівнюється оцінений валютний ризик.

Для оцінки впливу валютного ризику Банківською групою обрано метод, за яким, у разі виникнення відкритої валютної позиції, необхідно розрахувати та оцінити дані на щоденній основі. Відповідно до політики з оцінки та моніторингу фінансових ризиків, вплив валютного ризику оцінюється двома шляхами: з одного боку, як валютна позиція в окремій валюті та, з іншого боку, як загальна валютна позиція.

Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідної відкритої позиції та встановленого обмеження на неї. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни існуючої системи лімітів.

Похідні фінансові інструменти та спотові договори – Банківська група здійснює операції з використанням похідних фінансових інструментів, до яких належать мультивалютні свопові та форвардні договори. Похідні фінансові інструменти – це договори або угоди, вартість яких, закладена у договорі або угоді, визначається, виходячи з одного або декількох відповідних індексів або вартості активів. Похідні фінансові інструменти не вимагають зовсім або вимагають невеликих початкових чистих інвестицій та підлягають погашенню у майбутньому.

Позиції Банківської групи щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:

	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.99300 гривні	Євро 1 євро = 11.04153 гривні	Інші валюти	Дорого-цінні метали	31 грудня 2013 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,374,915	528,126	58,047	23,586	-	1,984,674
Кошти в банках	169,689	187,037	154,714	46,323	81	557,844
Кредити клієнтам	8,096,435	10,231,221	551,318	328,987	-	19,207,961
Інвестиції, наявні для продажу	1,025,584	-	-	-	-	1,025,584
Торгові цінні папери	40,083	-	-	-	-	40,083
Інші фінансові активи	18,484	3,013	1,492	1	-	22,990
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**10,725,190**	**10,949,397**	**765,571**	**398,897**	**81**	**22,839,136**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:						
Кошти банків та інших фінансових установ	155	7,828,844	14,230	118,223	-	7,961,452
Рахунки клієнтів	5,021,650	3,046,505	1,137,743	105,491	395	9,311,784
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	61,723	-	-	-	-	61,723
Інші фінансові зобов'язання	59,312	18,526	4,723	3,449	-	86,010
Субординований борг	-	1,569,388	-	-	-	1,569,388
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**5,142,840**	**12,463,263**	**1,156,696**	**227,163**	**395**	**18,990,357**
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	**5,582,350**	**(1,513,866)**	**(391,125)**	**171,734**	**(314)**	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(116,537)	(374,058)	-	(68,572)	(4,833)	(564,000)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	198,149	4,001	372,100	-	-	574,250
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	**81,612**	**(370,057)**	**372,100**	**(68,572)**	**(4,833)**	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**5,663,962**	**(1,883,923)**	**(19,025)**	**103,162**	**(5,147)**	

	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.99300 гривні	Євро 1 євро = 10.53727 гривні	Інші валюти	Дорого-цінні метали	31 грудня 2012 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	920,032	183,697	58,295	23,759	-	1,185,783
Кошти в банках	99,571	841,051	582,842	105,599	112	1,629,175
Кредити клієнтам	5,691,869	11,616,185	712,896	378,025	-	18,398,975
Інвестиції, наявні для продажу	1,811,032	-	-	-	-	1,811,032
Торгові цінні папери	51,898	-	-	-	-	51,898
Інші фінансові активи	32,993	6,531	3,159	-	-	42,683
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**8,607,395**	**12,647,464**	**1,357,192**	**507,383**	**112**	**23,119,546**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:						
Кошти банків та інших фінансових установ	40,323	8,598,923	330	219,811	-	8,859,387
Рахунки клієнтів	3,619,471	3,748,096	1,468,180	150,300	520	8,986,567
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	24,778	-	-	-	-	24,778
Інші фінансові зобов'язання	73,941	18,713	5,046	11,677	-	109,377
Субординований борг	-	1,567,748	-	-	-	1,567,748
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**3,758,513**	**13,933,480**	**1,473,556**	**381,788**	**520**	**19,547,857**
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	**4,848,882**	**(1,286,016)**	**(116,364)**	**125,595**	**(408)**	
Кредиторська заборгованість за спотовими та похідними договорами	(19,762)	(514,127)	-	-	-	(533,889)
Дебіторська заборгованість за спотовими та похідними договорами	523,587	15,495	-	-	-	539,082
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	**503,825**	**(498,632)**	**-**	**-**	**-**	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**5,352,707**	**(1,784,648)**	**(116,364)**	**125,595**	**(408)**	

	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.9898 гривні	Євро 1 євро = 10.2981 гривні	Інші валюти	Дорого-цінні метали	1 січня 2012 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	907,864	145,778	81,498	12,685	-	1,147,825
Кошти в банках	303,629	380,131	247,233	55,009	67	986,069
Кредити клієнтам	5,269,500	14,117,376	786,157	443,669	-	20,616,702
Інвестиції, наявні для продажу	2,250,143	-	-	-	-	2,250,143
Торгові цінні папери	37,005	-	-	-	-	37,005
Інші фінансові активи	6,538	3,514	1,133	9	-	11,194
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**8,774,679**	**14,646,799**	**1,116,021**	**511,372**	**67**	**25,048,938**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:						
Кошти банків та інших фінансових установ	357	11,457,569	2,461	256,026	-	11,716,413
Рахунки клієнтів	3,641,442	3,532,494	1,178,997	98,328	591	8,451,852
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	25,048	-	-	-	-	25,048
Інші фінансові зобов'язання	31,933	1,888	5,377	6,641	-	45,839
Субординований борг	-	1,603,325	-	-	-	1,603,325
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**3,698,780**	**16,595,276**	**1,186,835**	**360,995**	**591**	**21,842,477**
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	**5,075,899**	**(1,948,477)**	**(70,814)**	**150,377**	**(524)**	
Кредиторська заборгованість за спотовими та похідними договорами	-	(175,818)	-	-	-	(175,818)
Дебіторська заборгованість за спотовими та похідними договорами	176,702	-	-	-	-	176,702
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	**176,702**	**(175,818)**	**-**	**-**	**-**	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**5,252,601**	**(2,124,295)**	**(70,814)**	**150,377**	**(524)**	

Чутливість до валютного ризику

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості Банківської групи до 25% (на 31 грудня та 1 січня 2012 року: 10%) збільшення і зменшення курсу долара США та євро по відношенню до гривні. 25% (на 31 грудня та 1 січня 2012 року: 10%) – це рівень чутливості, який використовується Банківською групою при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банківської групи і який являє собою оцінку керівництвом Банківської групи можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 25% (на 31 грудня та 1 січня 2012 року: 10%) по відношенню до діючих.

	Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року		Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року		Станом на 1 січня 2012 року	
	Гривня/ долар США +25%	Гривня/ долар США -25%	Гривня/ долар США +10%	Гривня/ долар США -10%	Гривня/ долар США +10%	Гривня/ долар США -10%
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(381,494)	381,494	(140,987)	140,987	(163,571)	163,571

	Станом на 31 грудня 2013 року		Станом на 31 грудня 2012року		Станом на 1 січня 2012 року	
	Гривня/ євро +25%	Гривня/ євро -25%	Гривня/ євро +10%	Гривня/ євро -10%	Гривня/ євро +10%	Гривня/ євро -10%
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(3,853)	3,853	(9,193)	9,193	(5,453)	5,453

Обмеження щодо аналізу чутливості

У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. В дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банківська група активно управляє активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансове положення Банківської групи може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банківської групи щодо управління фінансовими ризиками спрямована на управління ризиком, який виникає у результаті ринкових коливань. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів керівництво може звертатися до таких методів як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів захисту. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, які обліковуються у комбінованому звіті про фінансовий стан за ринковою ціною. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

Інші обмеження у наведеному вище аналізі чутливості включають використання гіпотетичних змін на ринку з метою розкриття потенційного ризику, які являють собою лише прогноз Банківської групи щодо майбутніх змін на ринку, які неможливо передбачити з якою-небудь мірою впевненості. Також обмеженням є припущення, що всі процентні ставки змінюються ідентичним чином.

Географічний ризик

Головною вимогою материнської компанії є дотримання лімітів на рівні країн, в яких розташовані банки-контрагенти. Оцінка та управління ризиком на рівні країн здійснюється у відповідності з Положенням про управління ризиком країн. Цей документ розроблений співробітниками Банківської групи у відповідності з процедурою материнської компанії, головною метою якої є доведення принципів встановлення рейтингів країн.

Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Згідно корпоративної кредитної політики Банківської групи цільовими клієнтами є юридичні особи-резиденти України. Нерезиденти можуть бути профінансовані у виключних випадках, якщо вони належать до заможних українських груп споріднених компаній. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років та на 1 січня 2012 року в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2013 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,984,674	-	-	1,984,674
Кошти в банках	174,493	34,687	348,664	557,844
Кредити клієнтам	19,202,426	4,053	1,482	19,207,961
Інвестиції, наявні для продажу	1,025,584	-	-	1,025,584
Торгові цінні папери	40,083	-	-	40,083
Інші фінансові активи	22,955	11	24	22,990
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**22,450,215**	**38,751**	**350,170**	**22,839,136**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
Кошти банків та інших фінансових установ	64	6,876,999	1,084,389	7,961,452
Рахунки клієнтів	9,098,735	69,306	143,743	9,311,784
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	61,723	-	-	61,723
Інші фінансові зобов'язання	83,814	154	2,042	86,010
Субординований борг	-	1,049,704	519,684	1,569,388
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**9,244,336**	**7,996,163**	**1,749,858**	**18,990,357**
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**13,205,879**	**(7,957,412)**	**(1,399,688)**	

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2012 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,185,783	-	-	1,185,783
Кошти в банках	233,191	52,721	1,343,263	1,629,175
Кредити клієнтам	18,393,661	3,288	2,026	18,398,975
Інвестиції, наявні для продажу	1,811,032	-	-	1,811,032
Торгові цінні папери	51,898	-	-	51,898
Інші фінансові активи	42,677	3	3	42,683
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**21,718,242**	**56,012**	**1,345,292**	**23,119,546**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
Кошти банків та інших фінансових установ	40,563	8,791,743	27,081	8,859,387
Рахунки клієнтів	8,707,070	139,718	139,779	8,986,567
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	24,778	-	-	24,778
Інші фінансові зобов'язання	106,578	1,527	1,272	109,377
Субординований борг	-	1,048,544	519,204	1,567,748
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**8,878,989**	**9,981,532**	**687,336**	**19,547,857**
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**12,839,253**	**(9,925,520)**	**657,956**	

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	1 січня 2012 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,147,825	-	-	1,147,825
Кошти в банках	320,875	41,972	623,222	986,069
Кредити клієнтам	20,611,090	4,998	614	20,616,702
Інвестиції, наявні для продажу	2,250,143	-	-	2,250,143
Торгові цінні папери	37,005	-	-	37,005
Інші фінансові активи	11,181	4	9	11,194
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**24,378,119**	**46,974**	**623,845**	**25,048,938**
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
Кошти банків та інших фінансових установ	640	11,038,415	677,358	11,716,413
Рахунки клієнтів	8,269,574	60,956	121,322	8,451,852
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	25,048	-	-	25,048
Інші фінансові зобов'язання	45,609	158	72	45,839
Субординований борг	-	1,085,156	518,169	1,603,325
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	**8,340,871**	**12,184,685**	**1,316,921**	**21,842,477**
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	**16,037,248**	**(12,137,711)**	**(693,076)**	

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів комбінованої фінансової звітності Банківської групи, після звітної дати не відбувалося. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банківської групи, окрім економічної та політичної нестабільності, коливань курсів валют, про що йдеться у Примітці 2 до цієї комбінованої фінансової звітності.

Після 31 грудня 2013 року Банківська група уклала додаткову угоду з компанією «ОТП Холдинг Лімітед» щодо перенесення остаточного платежу заборгованості із 30 січня 2014 року на 31 жовтня 2014 року у сумі 120,200 тисяч доларів США. Відсоткову ставку за кредитом було змінено із рівня ЛІБОР + 2.54% до ЛІБОР + 6.57%.

24 лютого 2014 року сплив термін дії ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 10 березня 2011 року № 580552, серія АВ на провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, що була надана ТОВ «ОТП Кредит».

За оцінками Банківської групи, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року його кредити клієнтам вартістю 516,746 тисяч гривень та основні засоби і нематеріальні активи у сумі 24,531 тисяча гривень знаходилися у Криму, автономній республіці у складі України, який був фактично анексований Російською Федерацією у березні 2014 року. Вплив цих подій на активи і операційну діяльність Банківської групи у Криму неможливо достовірно визначити станом на дату випуску цієї комбінованої фінансової звітності.

14 квітня 2014 року було прийняте рішення щодо припинення діяльності 8 відділень Банку, що знаходяться у Криму.