

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		Тамаш Хак-Ковач
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	27.04.2016
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк»
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
21685166
4. Місцезнаходження
м. Київ , Голосіївський, 01033, м. Київ , Жилянська, 43
5. Міжміський код, телефон та факс
044 490 05 64 044 495 60 83
6. Електронна поштова адреса
custody@otpbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|---|-------------------|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 27.04.2016 | |
| | (дата) | |
| 2. Річна інформація опублікована у Газета «ВІДОМОСТІ НКЦПФР» 82 (2336) | 28.04.2016 | |
| (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) | |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | в мережі Інтернет | 27.04.2016 |
| http://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/report_s-ssmnk.php | Т | 6 |
| (адреса сторінки) | | (дата) |

Зміст

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

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність X

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки д/н

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк»

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №370771

3. Дата проведення державної реєстрації

02.03.1998

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

3668186135.34

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

3356

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12.0 Інше грошове посередництво

10. Органи управління підприємства

Відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 N 2826: " Інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства."

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м. Києву та Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

3200619001

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Deutsche Bank Trust Company Americas

5) МФО банку

BKTRUS

б) поточний рахунок

04 448 427

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263434	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківські операції, визначені ЗУ "Про Банки і банківську діяльність", які здійснюються на підставі банківської ліцензії. Строк дії ліцензії необмежений.			
Здійснення валютних операцій	191	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Право здійснювати валютні операції згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.			

Діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	АЕ № 185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	АЕ № 185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	АЕ № 185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

35290039

4) місцезнаходження

м. Київ, вул. Кутузова, 12

5) опис

Форма участі - пряма.

Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 9.9%

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
РА «Кредит-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	25.12.2015	uaA+

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
АТ "Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ"	FN58882t	А-103 Австрія м. Відень Ам Штадпарк, 9	35
АТ "Райффайзен Інвестмент Акцієнгензельшафт"	FN34936b	А-102 Австрія м. Відень Аспернбрюкенгассе, 2	30
"Райффайзен Інтернаціональ Бетайлігунгс ГмбХ"	FN122119m	А-103 Австрія м. Відень Ам Штадпарк, 9	35
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Член Правління

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

Лазепко Лілія Олегівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 512891 04.11.1997 Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - начальник Операційного управління АТ "ОТП Банк".

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

01.01.2013

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 24 роки. До роботи в АТ "ОТП Банк" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О".

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Бініашвілі Алла Василівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

МЕ 116070 Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

29

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - директор з корпоративного бізнесу в АТ "ОТП Банк".

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

10.01.2011 -

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 29 років. До роботи в АТ "ОТП Банк" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бініашвілі А.В. Працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП Банк" до призначення Членом Правління обіймала посади Начальника управління корпоративних кредитів та Директора з корпоративного бізнесу.

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Мудрий Володимир Стефанович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АС 039062 Старовижівським РВ УМВС України в Волинській області

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - Генеральний директор ТОВ «ОТП Кредит».

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

06.07.2012 -

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 14 років. Свою професійну діяльність Мудрий В.С. розпочав у 2001 році на посаді спеціаліста головного Волинського регіонального управління «Приват Банку», в 2002 р. – начальник відділу кредитування фізичних осіб та контролю над депозитами в, роком пізніше – заступник начальника бек-офісу головного Волинського регіонального управління «Приват

Банку». Свою роботу в АТ "ОТП Банк" розпочав у 2005 році на посаді керівника операційного відділу Волинської філії ОТП Банку, а через рік зайняв посаду начальника операційного відділу. З 2008 по 2010 рр. – Начальник Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів ОТП Банку, з 2010 року очолював ТОВ «ОТП Кредит».

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Проць Тарас Олегович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

МС 008008 Тернопільським МУ УМВС України в Тернопільській області

4) рік народження**

1979

5) освіта**

закінчив Міжнародний християнський університет, отримав диплом бакалавра бізнес-адміністрування з відзнакою. Навчався у ВНЗ Університет економіки та права "Крок" за спеціальністю Менеджмент.

6) стаж роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - Член Правління Банку Форум (група Commerzbank), відповідальний за управління фінансами.

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

06.11.2012 -

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 15 років. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в UniCredit Group (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche керівником департаменту сектора фінансових послуг. В ОТП Банк пан Проць прийшов із Банку Форум (група Commerzbank), де він посідав посаду Члена Правління, відповідального за управління фінансами. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

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

Тамаш Хак-Ковач

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

BD 1693728 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - керівник підрозділу Центральної та Східної Європи (СЄЕ) Commerzbank.

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

24.02.2012 -

9) Опис

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 19 років. Тамаш Хак-Ковач у 2000-2007 рр. виконував обов'язки Голови Правління дочірнього банку Commerzbank в Угорщині, з липня 2007 р. очолював дочірній банк Commerzbank у Москві, а з травня 2010 р. керував підрозділом Центральної та Східної Європи (СЄЕ) Commerzbank.

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Дюба Наталя Федорівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

CH 816090 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

В 1994 році Дюба Н.Ф. почала свою кар'єру у ВАТ «Банк Надра». Обіймала посаду Головного бухгалтера та Члена Правління АТ «БМ Банк».

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

30.04.2013 -

9) Опис

Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та трудовим договором.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний трудовий стаж у банківській сфері налічує 19 років.

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради (незалежний)

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

Антал Дьюлаварі

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

BD 4300186 КЕК КН (Центральне управління електронної державної служби Угорщини)

4) рік народження**

1952

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

41

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: З 2014р. по сьогодні: ВАТ ОТП Банк, Директорат інвестицій у нерухомість та поставок, Відділ поставок та логістики, начальник відділу З 2012р. по 2014р.: ВАТ ОТП Банк, Директорат ІТ Логістики та Управління бізнесом, Відділ управління бізнесом, начальник відділу З 2003р. по 2012р.: ВАТ ОТП Банк, Відділ контролінгу та планування, начальник відділу

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

08.07.2015 До дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2017 році

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 41 рік.

Посадова особа емітента також обіймає посаду Начальника відділу управління бізнесом (Директорат ІТ Логістики та Управління бізнесом), ВАТ «ОТП Банк» (Угорщина).

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Іштван Хамец

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВН 0509725 23.04.2015 Центральне управління електронної державної служби Угорщини (КЕК КН)

4) рік народження**

1967

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

д/н

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

11.04.2013 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2016 році.

9) Опис

Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 24 роки.

Посадова особа емітента також обіймає посаду Генерального директора та Голови Ради директорів у ТОВ «ОТП Фанд Менеджмент Пте.», Угорщина

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Агнеш Юліана Куммер

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 6819200 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1956

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

36

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

д/н

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

15.04.2011 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2016 році.

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 36 років.

Посадова особа емітента також обіймає посаду Радника Голови Правління ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Адам Сентпетері

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 4892649 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

д/н

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

11.04.2013 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2016 році.

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 11 років.

Посадова особа емітента також обіймає посаду Керівника відділу стратегії та досліджень ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина), а також є викладачем юридичного факультету E?tv?s Lor?nd University of Sciences

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Жолт Віланд

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

BC 2410357 10.07.2004 Державний відділ в місті Будапешт

4) рік народження**

1975

5) освіта**

University of Eotvos Lorand, юрист

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

д/н

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

11.04.2014 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2016 році

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 14 років.

Пан Жолт Віланд на даний час працює Директором фінансового відділу ВАТ «ОТП Банк» (Угорщина).

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Петер Янош Беше

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВН 0604144 04.05.2015 Центральне управління електронної державної служби Угорщини

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Budapest Corvinus University,

6) стаж роботи (років)**

8

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: Квітень 2011р. по сьогодні: OTP Bank Plc., Head of Department at International Retail Department; 2009-2011: OTP Bank Plc., International Retail Department; Business Development Manager; reasons of termination – transfer to another position within the same organization

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

20.08.2014 До 16 квітня 2016 року

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 8 років.

Пан Петер Янош Беше на даний час працює начальником відділу міжнародного роздрібного продажу ВАТ «ОТП Банк» (Будапешт, Угорщина).

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Муханов Віталій Ісмагулович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВО 0670094 10.01.1996 Ужгородський МВ УМВС України в Закарпатській області

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Центр перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів у сфері інформаційної безпеки Національного технічного університету «КПІ» в 2005р.

б) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

До призначення, Муханов В.І. обіймав посаду радника з безпеки Президента холдингової компанії «Авіоніка», м. Київ.

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

07.10.2014 -

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 28 років.

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради (незалежний)

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

Кристина Ковач

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 1068208 29.01.2009 КЕК КН (Центральне управління електронної державної служби Угорщини)

4) рік народження**

0

5) освіта**

-

6) стаж роботи (років)**

7

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

З 01.10.2014 до сьогодні: ВАТ ОТП Банк, Юридичний Директорат, Корпоративний та Регуляторний Відділ Групи, юрисконсульт (англ.: 2014.10.01. till now: OTP Bank Plc. / Legal Directorate, Group Corporate and Regulatory Department, Legal Counsel) З 01.05.2014 по 30.09.2014: ВАТ ОТП Банк, Юридичний Директорат, Відділ юридичної підтримки комерційного банкінгу, юрисконсульт (From 2014.05.01. till 2014.09.30.: OTP Bank Plc. / Legal Directorate, Commercial Banking Legal Department, Legal Counsel) З 15.12.2008 по 30.04.2014: ВАТ ОТП Банк, Юридичний Директорат, Відділ юридичної підтримки дочірніх компаній та комерційного банкінгу, молодший юрист (From 2008.12.15. till 2014.04.30.: OTP Bank Plc. / Legal Directorate, Legal Department for Subsidiaries and Commercial Banking, Legal Associate)

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

08.07.2015 До дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2017 році

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором.

Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи - 7 років.

Посадова особа емітента також обіймає посаду у ВАТ ОТП Банк, Юридичний Директорат, Корпоративний та Регуляторний Відділ Групи, юрисконсульт.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	Тамаш Хак-Ковач	BD 1693728 Реєстраційне відомство	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	CH 512891 Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	ME 116070 Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Мудрий Володимир Стефанович	AC 039062 Старовижівським РВ УМВС України в Волинській області	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Проць Тарас Олегович	MC 008008 Тернопільським МУ УМВС України в Тернопільській області	0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Золтан Туболі	BA 9347711 Реєстраційне відомство	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради (незалежний)	Антал Дьюлаварі	BD 4300186 КЕК КН (Центральне управління електронної державної служби Угорщини)	0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Едіт Пето	ZJ 279971 Реєстраційне відомство	0	0	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Іштван Хамец	BH 0509725 23.04.2015 Центральне управління електронної державної служби Угорщини (КЕК КН)	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Агнеш Юліана Куммер	BB 6819200 Реєстраційне відомство	0	0	0	0	0	0

Член Наглядової ради	Адам Сентпетері	ВВ 4892649 Реєстраційне відомство	0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	СН 816090 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Жолт Віланд	ВС 2410357 10.07.2004 Державний відділ в місті Будапешт	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Петер Янош Беше	ВН 0604144 04.05.2015 Центральне управління електронної державної служби Угорщини	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Муханов Віталій Ісмагулович	ВО 0670094 10.01.1996 Ужгородський МВ УМВС України в Закарпатській області	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради (незалежний)	Кристина Ковач	ВВ 1068208 29.01.2009 КЕК КН (Центральне управління електронної державної служби Угорщини)	0	0	0	0	0	0
Усього			0	0	0	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank PLC.)/ ВАТ ОТП Банк	0110041585	1051 Угорщина - м. Будапешт Надор, 16	296038	100	296038	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього		296038	100	296038	0	0	0	

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	16.02.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», що відбулися 16 лютого 2015 року, єдиний акціонер банку – ВАТ ОТП Банк, уповноваженим представником якого є пан Іштван Хамец, який діє на підставі довіреності від 06.02.2015 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Внести та затвердити зміни до Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», пов'язані зі збільшенням статутного капіталу Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», з урахуванням результатів розміщення акцій Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», та внести зміни до Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» для приведення його у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність» щодо визначення особливостей корпоративного управління в банках» №1587 - VII від 04 липня 2014 року, шляхом викладення Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції (Додаток №1 до Рішення Акціонера № 67 від 16.02.2015 р.). 2. Делегувати Голові Правління Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» пану Тамашу Хак-Ковачу право підпису Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» в редакції, затвердженій Рішенням Акціонера № 67 від 16.02.2015 р. 3. Доручити Голові Правління Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» пану Тамашу Хак-Ковачу особисто або через представника Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції, затвердженій Рішенням Акціонера № 67 від 16.02.2015 р . 4. Затвердити рішення про ліквідацію Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк». 5. Затвердити рішення про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у наступному складі: <ul style="list-style-type: none"> • Голова Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Золтан Туболі; • Член Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Антал Дьюлаварі; • Член Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пані Едіт Пето. 6. Затвердити рішення про скасування «Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк». 7. Затвердити нову редакцію «Положення про Загальні збори Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» (Додаток №2 до Рішення Акціонера № 67 від 16.02.2015 р.). 8. Затвердити нову редакцію «Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» (Додаток №3 до Рішення Акціонера № 67 від 16.02.2015 р.). 9. Затвердити нову редакцію «Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» (Додаток №4 до Рішення Акціонера № 67 від 16.02.2015 р.). 10. Положення, що перелічені вище у пунктах 4-9 цього Рішення Акціонера № 67 від 16.02.2015 р., вступають в дію з моменту погодження нової редакції Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» Національним банком України та проведення його державної реєстрації. 	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	01.04.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», що відбулися 01 квітня 2015 року, єдиний акціонер банку –</p>	

	<p>ВАТ ОТП Банк, уповноваженим представником якого є пан Іштван Хамец, який діє на підставі довіреності від 31.03.2015 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити звіти зовнішнього аудитора АТ «ОТП Банк» - аудиторської фірми ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» - про результати перевірки фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2014 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність). 2. Затвердити висновок Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» стосовно фінансової звітності Банку за 2014 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність). 3. Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2014 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) – збиток у розмірі 3 416 361 604,66 грн. (три мільярди чотириста шістнадцять мільйонів триста шістдесят одна тисяча шістсот чотири гривні 66 копійок). 4. Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2014 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (консолідована звітність) - збиток у розмірі 3 644 921 289,74 грн. (три мільярди шістсот сорок чотири мільйони дев'ятсот двадцять одна тисяча двісті вісімдесят дев'ять гривень 74 копійки). 5. Затвердити рішення щодо покриття збитку АТ «ОТП Банк» за 2014 рік у відповідності до Фінансової Звітності (окрема звітність) наступним чином: <ul style="list-style-type: none"> • збиток звітного 2014 року у сумі 3 416 361 604,66 грн. (три мільярди чотириста шістнадцять мільйонів триста шістдесят одна тисяча шістсот чотири гривні 66 копійок) обліковувати до часу прийняття рішення щодо порядку та джерел його покриття; • перенести розгляд питання про розподіл решти прибутку за 2012 рік, 2013 рік на наступні Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк». 6. Перенести розгляд питання щодо прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів на наступні Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк». 7. Визнати роботу Наглядової ради АТ «ОТП Банк» у 2014 році задовільною. 8. Визнати роботу Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» у 2014 році задовільною. 9. Визнати роботу Правління АТ «ОТП Банк» у 2014 році задовільною.
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	08.07.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», що відбулися 08 липня 2015 року, єдиний акціонер банку – ВАТ ОТП Банк - 231 475 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Іштван Хамец, який діє на підставі довіреності від 07.07.2015 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Рішення щодо дострокового припинення повноважень (відкликання) діючих членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк» не прийнято. 2. Визначити склад Наглядової ради АТ «ОТП Банк» у кількості семи членів, у тому числі двох незалежних членів Наглядової ради. 3. Обрати (призначити) пана Антала Дьюлавари (Antal Gyulavari) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежного) строком на два роки до дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2017 році. 4. Обрати (призначити) пані Кристину Ковач (Krisztina Kovacs, dr.) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежного) строком на два роки до дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2017 році. 5. Встановити винагороду новопризначеному члену Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежному) пану Анталу Дьюлавари у розмірі 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України. 6. Встановити винагороду новопризначеному члену Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежному) пані Кристині Ковач у розмірі 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України. 7. Оплату винагороди новопризначеним членам Наглядової ради здійснювати з моменту їх 	

	<p>призначення на посади членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк».</p> <p>8. Уповноважити В.о. Голови Правління Т.О. Проця та Члена Правління В.С. Мудрого укласти від імені АТ «ОТП Банк» із новопризначеними членами Наглядової ради (незалежними) паном Анталом Дьюлаварі та пані Кристиною Ковач договір про виконання функцій члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (за формою, що викладена у Додатку 1 до цього Рішення Акціонера). Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради (незалежного).</p> <p>9. Затвердити наступний оновлений склад Наглядової ради АТ «ОТП Банк»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пан Іштван Хамец (Istv?n Hamecz) - голова Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пані Агнеш Юліанна Куммер (Agnes Julianna Kummer) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пан Адам Сентпетері (?d?m Szentp?teri) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пан Жолт Віланд (Zsolt Wieland, dr.) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пан Петер Янош Беше (P?ter J?nos Bese) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пан Антал Дьюлаварі (Antal Gyulav?ri) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежний); - пані Кристина Ковач (Krisztina Kov?cs, dr.) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежний). <p>10. Доручити Правлінню АТ «ОТП Банк» здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатур пана Антала Дьюлаварі та пані Кристини Ковач на посади членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежних) із Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	05.10.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», що відбулися 05 жовтня 2015 року, єдиний акціонер банку – ВАТ ОТП Банк - 296 038 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Іштван Хамец, який діє на підставі довіреності від 29.09.2015 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити рішення про збільшення статутного капіталу Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» на 2 584 995 816,60 грн. (два мільярди п'ятсот вісімдесят чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто п'ять тисяч вісімсот шістнадцять гривень шістдесят копійок) до загальної суми 6 253 181 951,94 грн. (шість мільярдів двісті п'ятдесят три мільйони сто вісімдесят одна тисяча дев'ятсот п'ятдесят одна гривня дев'яносто чотири копійки). 2. Здійснити збільшення статутного капіталу Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості, - 12 390,93 грн. (дванадцять тисяч триста дев'яносто гривень 93 копійки) за кожну акцію, - на 208 620 (двісті вісім тисяч шістсот двадцять) простих іменних акцій. 3. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», яке оформлене Додатком №1 до цього Рішення. 4. Затвердити рішення про те, що акції розміщуються єдиному акціонеру Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» станом на 05.10.2015 року - ВАТ ОТП Банк (назва англійською мовою - OTP Bank Plc., назва угорською мовою – OTP Bank Nyrt.). 5. Затвердити рішення про визначення Правління Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» уповноваженим органом товариства, якому надаються повноваження щодо: <ul style="list-style-type: none"> - залучення до розміщення андеррайтера; - внесення змін до проспекту емісії акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів приватного розміщення акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про 	

	<p>відмову від розміщення акцій.</p> <p>6. Надати повноваження Голові Правління Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» Тамашу Хак-Ковачу проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	15.12.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», що відбулися 15 грудня 2015 року, єдиний акціонер банку – ВАТ ОТП Банк - 296 038 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Іштван Хамец, який діє на підставі довіреності від 10.12.2015 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> Внести та затвердити зміни до Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», пов'язані зі збільшенням статутного капіталу Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», з урахуванням результатів розміщення акцій Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», та уточненням повноважень Наглядової ради, шляхом викладення Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції (Додаток №1 до Рішення Акціонера №71 від 15.12.2015 р.). Делегувати Голові Правління Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» пану Тамашу Хак-Ковачу право підпису Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» в редакції, затвердженій Рішенням Акціонера №71 від 15.12.2015 р. Доручити Голові Правління Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» пану Тамашу Хак-Ковачу особисто або через представника Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції, затвердженій Рішенням Акціонера №71 від 15.12.2015 р. 	

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	Відповідно до Рішення Акціонера №68 від 01.04.2015 року прийнято рішення про перенесення розгляду питання про розподіл решти прибутку за 2012 та 2013 роки на наступні Загальні Збори Акціонерів АТ «ОТП Банк». Крім того прийнято рішення про перенесення розгляду питання щодо прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів на наступні Загальні Збори Акціонерів АТ «ОТП Банк».			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський м. Київ Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Правила ЦД ЦП №2002
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00, 591-04-40
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги, пов'язані із провадженням депозитарної діяльності, проводить операції у системі депозитарного обліку, здійснює контроль за депозитарними установами та регулює відносини, що виникають в процесі провадження депозитарної діяльності між ПАТ "Національний депозитарій України" та його клієнтами - емітентами, депозитарними установами, Національним банком України, депозитаріями-кореспондентами, Розрахунковим центром, кліринговими установами та іншими особами відповідно до законодавства України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	25642478
Місцезнаходження	01033 Україна м. Київ Шевченківський м.Київ Жилиняська 48, 50-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1973
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.06.2001
Міжміський код та телефон	044 490 90 00
Факс	044 490 00 01
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка надає послуги у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.
Опис	ПрАТ "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" надає аудиторські послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ Подільський м. Київ Верхній Вал

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	044-490-25-50
Факс	044-490-25-54
Вид діяльності	Рейтингове агентство
Опис	<p>Агентство "Кредит-Рейтинг" - перше в Україні (з 2001 року) спеціалізоване рейтингове агентство, що надає послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою. З 2003 року рейтингові оцінки агентства офіційно визнаються Міністерством фінансів України. З 2004 року "Кредит-Рейтинг" - уповноважене агентство Національної комісії з цінних паперів і фондового ринку України для визначення кредитних рейтингів суб'єктам господарювання, галузям економіки й регіонам. Рішенням НКЦПФР від 10.04.2012 р. агентству «Кредит-Рейтинг» видано Свідоцтво про включення до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств.</p> <p>З метою підвищення прозорості та інвестиційної привабливості національної економіки агентство щорічно проводить дослідження інформаційної прозорості банків і страхових компаній України.</p> <p>Види послуг рейтингового агентства:</p> <ul style="list-style-type: none"> • визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою, спеціально розробленою для оцінки рівня кредитного ризику в умовах українського ринку; • визначення кредитних рейтингів окремим борговим зобов'язанням позичальника (облігаціям, позикам) за національною шкалою; • рейтинги корпоративного управління як незалежна оцінка рейтингового агентства відносно існуючої системи корпоративного управління компанії. • рейтинги надійності депозитів, які представляють незалежну оцінку агентства про здатність банку своєчасно та у повному обсязі виконати прийняті на себе зобов'язання повернути банківські вклади протягом найближчих 12 місяців. • рейтинги надійності страхових компаній було розроблено спеціально для користувачів страхових послуг з наміром покращити їх поінформованість щодо надійності страховиків.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.2015	10/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	12390.93	296038	3668186135.34	100
Опис	Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах. 18 листопада 2011р. операційним управлінням фондової біржі ПФТС прийнято рішення про включення, за ініціативою емітента, акцій простих іменних АТ "ОТП Банк" до Біржового Списку ПФТС без включення до Біржового Реєстру. Рішення операційного управління №1811/2011/04 від 18.11.2011. Тікет цінного паперу: ВОТР. Рішення набуло чинності з 21 листопада 2011 року.								
24.11.2015	137/1/2015-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	12390.93	208620	2584995816.60	0
Опис	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій - Отримані кошти планується направити на підтримку поточної ліквідності Банку, а також на забезпечення проведення конвертації кредитної заборгованості клієнтів роздрібного бізнесу.								

XI. Опис бізнесу

07 листопада 2006 року до державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію нової 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 Відкритим Акціонерним Товариством "Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк" (Угорщина) Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна", що був створений 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. Угорський банк став стовідсотковим власником "Райффайзенбанк Україна", і банк, відповідно, було перейменовано в "ОТП Банк".

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року №514-VI та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк" змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк".

Сьогодні Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» – один з найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер фінансового сектору України. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого та середнього бізнесу. На українському ринку він має стійку репутацію соціально відповідальної, надійної і стабільної структури, що пропонує споживачам сервіси європейської якості.

З 30 червня 2009 року повне найменування банку виглядає наступним чином: - українською мовою - Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк", - англійською мовою - Public Joint-Stock Company OTP Bank, - російською мовою - Публичное акционерное общество "ОТП Банк", скорочене найменування: - українською мовою - АТ "ОТП Банк", - англійською мовою - OTP Bank JSC, - російською мовою - АО "ОТП Банк".

Протягом 2015 року в банку не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення. Факти припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій в АТ «ОТП Банк» протягом звітнього 2015 року були відсутні, обмежень щодо володіння активами не існувало.

У звітному 2015 році в діяльності банку були відсутні факти: - прийняття рішень про викуп власних акцій; - лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі; - отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів банку; - зміни власників акцій банку, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій; - прийняття рішень про зменшення статутного капіталу; - порушення справ про банкрутство банку або винесення ухвали про його санацію; - прийняття рішення керівними органами банку або судом про припинення АТ «ОТП Банк» або його банкрутство. На звітну дату АТ «ОТП Банк» є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

У 2015 році ОТП Банк завершив процес докапіталізації на 2,518 млрд грн - як за рахунок конвертації субординованого боргу, отриманого від материнської компанії, так і за рахунок інших кредитів, отриманих від материнської компанії. Таким чином, після узгодження документів Національним банком України статутний капітал ОТП Банку складатиме 6,186 млрд грн. Даний крок став третім етапом планомірної реалізації програми капіталізації банку. Нагадаємо, першим етапом у рамках цієї програми стало збільшення капіталу шляхом конвертації субборгу в капітал банку за рахунок допемісії акцій і премії, авторизованої акціонером, на суму близько 1,2 млрд гривень у першому кварталі. Наступним кроком реалізації намірів акціонера щодо української дочірньої структури стало погашення субординованого кредиту міжнародних інститутів на суму 65 млн дол США в другому кварталі і подальше самостійне збільшення капіталу української дочірньої структури.

Емітент має дві дочірні компанії: ТОВ «ОТП Кредит» та ТОВ «ОТП Лізинг». Банк не має філій чи представництв.

Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 116 безбалансових операційних відділень (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції,

zareєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку.

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці.

- облікова кількість працівників банку на кінець дня 31 грудня 2015 року складала 3 477 чоловік;
- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу – 2 905 осіб;
- в «ОТП Банку» відсутні позаштатні працівників, які працюють за цивільно-правовими договорами;
- кількість працівників, які працюють за сумісництвом - 13 осіб;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) – 123 особи;
- фонд оплати праці за 2015 рік, накопичувально склав – 366 044 384,39 грн. (в тому числі ФОТ штатних працівників 365 655 323,74 грн., сумісників – 389 060,65 грн.).

Фонд оплати праці зменшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі зменшенням штатної чисельності.

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників Банку відповідно до операційних потреб у 2015 році була реалізована наступна кадрова програма:

- співробітники Банку проходили професійне та кваліфікаційне навчання у спеціалізованих навчальних закладах: Національному центрі підготовки Банківських Працівників України, Центрі розвитку аудиту, Українській комерційній школі, Навчально-консалтинговому центрі «Експерт Л» та ін. Крім того, співробітники регіональної мережі проходили професійне навчання за дистанційною програмою (електронні курси, відео-семінари, тести).
- відповідно до сформованих потреб в навчанні та з метою розвитку корпоративних компетенцій у працівників Банку, проводилось спеціалізоване навчання із залученням зовнішніх провайдерів та внутрішніх фахівців.
- проводились внутрішні фахові відео-семінари, відповідно до потреб бізнесу.
- був розроблений спеціалізований професійний електронний курс на тему: «Запобігання шахрайству при видачі cash-кредитів»
- розвиток співробітників проводився за двома програмами:
 - 1) програма для найкращих співробітників Банку «Кадровий резерв». Основною метою якої було заміщення вакантних посад керівного рівня та розвиток менеджерських компетенцій працівників.
 - 2) програма розвитку керівників середньої ланки за менеджерськими корпоративними компетенціями.
- загалом завдяки всім формам навчання, що представлені в АТ "ОТП Банк", в 2015 підготовку пройшли 1 907 співробітників Банку.

Найменування об'єднання - Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв

Місцезнаходження об'єднання - 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31, 5 поверх

Опис - Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. Участь у саморегульвній організації обов'язкова згідно ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок".

Найменування об'єднання - Асоціація "Українські Фондові Торговці

Місцезнаходження об'єднання - 01004, м. Київ, вул. Толстого, 9А

Опис - Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Участь у саморегульвній організації обов'язкова згідно ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок".

Найменування об'єднання - Незалежна асоціація банків України

Місцезнаходження об'єднання - вул. Велика Васильківська, 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 6, м. Київ, Україна, 03150

Опис - Основна мета асоціації полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку

фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовуванню єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами.

Найменування об'єднання - Асоціація платників податків України

Місцезнаходження об'єднання - 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 24/11-В

Опис - Асоціація платників податків України - добровільна неприбуткова та неполітична всеукраїнська громадська організація громадян, що створена на основі єдності інтересів для спільної реалізації своїх прав і свобод, на засадах добровільності та рівноправності, з метою представництва і захисту прав, економічних, соціальних, інших інтересів платників податків на місцевому, регіональному, галузевому всеукраїнському рівнях, а також з метою координації та консолідації дій своїх членів у сфері соціально-трудова та економічних відносин. Головна місія Асоціації платників податків України полягає у забезпеченні захисту прав та законних інтересів її членів, поліпшенні підприємницького клімату в країні, розвитку партнерських відносин між владою і бізнесом, підвищенні соціальної відповідальності платників податків.

д/н

Протягом звітного періоду до АТ "ОТП Банк" пропозицій щодо реорганізації не надходило.

Заява про відповідність – Дана окрема фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «МСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»).

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонер мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, зобов'язання акціонера надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Дана окрема фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

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

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана окрема фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України, та містить коригування, необхідні для подання окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ. Ці коригування окремої фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях окремої фінансової звітності.

Ця окрема фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність АТ «ОТП Банк». Дочірні підприємства не консолідовані у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх собівартістю. Цю окрему фінансову звітність необхідно розглядати разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка була затверджена до випуску Правлінням Банку 24 березня 2015 року. Консолідована фінансова звітність АТ «ОТП Банк», підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання і може бути отримана за такою адресою: Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Крім операцій зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, може здійснювати такі види професійної діяльності на фондовому ринку: депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів, діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність, брокерська діяльність та андеррайтинг).

Банк також має право здійснювати інші види діяльності, що прямо не заборонені законодавством. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років балансова вартість інвестицій в дочірні компанії складала нуль гривень та 89,966 тисяч гривень, відповідно.

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Лізинг» було створено 6 червня 2008 року. В жовтні 2015 року Банк здійснив продаж дочірнього підприємства ТОВ «ОТП Лізинг», в якому виступав єдиним засновником цього підприємства, компанії «ОТП Холдинг Лтд». На момент продажу та станом на кінець дня 31 грудня 2014 внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисяч гривень. Прибуток від продажу інвестиції склав 1,767 тисяч гривень.

?

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Кредит» було створено 20 липня 2010 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 років внесок Банку до статутного капіталу підприємства становив 115,800 тисяч гривень або 60%. У 2014 році Банк в окремій фінансовій звітності визнав збиток від знецінення інвестицій в ТОВ «ОТП Кредит» у сумі 71,329 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року ТОВ «ОТП Кредит» було ліквідовано. Результат ліквідації склав нуль гривень.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року сума кредиту, що була отримана від ОTR Bank Plc, була погашена в обумовлений термін, за рахунок цього Материнський банк здійснив збільшення акціонерного капіталу шляхом додаткової емісії акцій.

В жовтні 2015 року Банк здійснив продаж дочірнього підприємства ТОВ «ОТП Лізинг», в якому виступав єдиним засновником, компанії «ОТП Холдинг Лтд» за 47,262 тисячі гривень. На момент продажу та станом на кінець дня 31 грудня 2014 внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисяч гривень. Прибуток від продажу інвестиції склав 1,767 тисяч гривень.

У 2014 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 963,413 тисяч гривень, пов'язаній стороні, ТОВ «ОТП Факторинг Україна», за 65,642 тисячі гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 897,771 тисяча гривень.

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 Банку 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

Інше офісне обладнання

Комп'ютерне обладнання

Системи безпеки та діагностики 5.9%-10%

10%-33%

20%-33%

12.5%

Нематеріальні активи 3.33%-100%

В 2014 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 Банку.

Припинення визнання основних засобів та нематеріальних активів. 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 окремому 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.

У 2015 році продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей і не відбулося мирного врегулювання конфлікту, як було передбачено Мінськими угодами.

У 2015 році українська економіка знаходилася в стані рецесії, її валовий внутрішній продукт скоротився на 10% (2014: 7%), а річний рівень інфляції досягнув 43% (2014: 25%). Несприятливі умови на ринках, на яких Україна торгує своїми основними товарами, продовжували впливати на девальвацію української гривні стосовно основних іноземних валют. Українські компанії і банки продовжували потерпати через неможливість отримати фінансування як на внутрішніх, так і на міжнародних фінансових ринках.

Національний банк України (надалі – «НБУ») подовжив дію низки заходів, запроваджених у 2014 році і направлених на обмеження відтоку іноземної валюти з країни, включаючи, обов'язковий продаж валютних надходжень, певні обмеження на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку і на використання іноземної валюти під час здійснення розрахункових операцій, а також обмеження на грошові перерахування закордон.

На початку 2015 року уряд України погодив з МВФ чотирирічну програму про надання кредиту на суму 17.5 мільярда доларів США для підтримки економічної стабілізації України. Програма визначає перелік реформ, які мають бути проведені урядом України для відновлення сталого розвитку у середньостроковій перспективі.

У 2015 році політичні та економічні відносини між Україною та Російською Федерацією залишалися напруженими, що призвело до суттєвого скорочення торгово-економічного співробітництва. Із 1 січня 2016 року набуває чинності Угода про асоціацію України з Європейським Союзом у частині вільної торгівлі. У кінці 2015 року Російська Федерація денонсувала Угоду про зону вільної торгівлі з Україною, і обидві країни оголосили про нові торгові обмеження.

Стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від здатності уряду України продовжувати реформи та зусиль НБУ із подальшої стабілізації банківського сектору, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на ринках. При цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації, а також вплив цих факторів на Групу, її клієнтів та субпідрядників на разі складно передбачити.

Банк отримав запевнення акціонера щодо надання підтримки в осяжному майбутньому. Ця підтримка, фінансова та інша, буде гарантувати, що Банк матиме можливість виконати свої зобов'язання при настанні строку їх погашення. Крім того, керівництво Банку у 2016 році має намір вжити низку заходів, спрямованих на зниження збитків і поліпшення ліквідності Банку. Вони включають:

- зміщення акценту в сторону отримання комісійних доходів та зменшення процентних витрат;
- продаж і списання непродуктивних кредитів для підвищення якості активів та зниження рівня активів, зважених на ризик;
- приймати активну участь в операціях з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – «ФГВФО») щодо виплати вкладів збанкрутілих банків.

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 Банку та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку. Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку 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 Банку у поточних умовах.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів становить комерційну таємницю та не розголошується. Крім того, обсяги очікуваних прибутків важко розрахувати, враховуючи складний стан економіки в Україні.

На 2016 рік заплановано зростання кредитного портфелю в основному за рахунок клієнтів агропромислового сектору та паливно-енергетичної галузі промисловості, корпоративного малого та середнього бізнесу. Кредити фізичним особам зростуть в основному за рахунок кредитів на придбання автомобілів та споживчого кредитування.

Серед основних цілей на 2015 рік можна виділити:

- перехід від чистого кредитування до комплексного обслуговування клієнтів Банку всіх сегментів;
- вдосконалення співвідношення кредитів до депозитів, особливо завдяки збільшенню обсягу депозитного портфелю, що є запорукою для кредитування у 2015 році;
- збільшення кількості активних клієнтів, та проактивне залучення нових;
- посилення співпраці корпоративного та роздрібного бізнесів Банку для надання повного спектру клієнтських послуг з акцентом на високі європейські стандарти послуг та продуктів Банку прийняті в групі ОТП;
- втримання провідних позицій у структурованому фінансуванні та факторингу;
- закріплення позицій в числі лідерів торгівельного фінансування.

З метою проведення неупередженої та об'єктивної комплексної системної оцінки ринкової діяльності АТ «ОТП Банк», виявлення основних ринкових тенденцій розвитку банківської галузі відповідними підрозділами Банку проводяться власні дослідження та використовуються результати діяльності спеціалізованих дослідницьких компаній. Зокрема, проводяться дослідження ринку банківських послуг, компетентності персоналу, ефективності управління Банком, якості надання консультацій клієнтам, аналіз ефективності проведення маркетингової політики Емітента, тощо.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає

емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента відсутні.

д/н

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	204175	172204	343571	0	539062	172204
будівлі та споруди	137294	125358	333901	0	471638	125358
машини та обладнання	47559	31519	4005	0	42435	31519
транспортні засоби	5337	3294	1307	0	6646	3294
земельні ділянки	0	54	0	0	0	54
інші	13985	11979	4358	0	18343	11979
2. Невиробничого призначення:	3586	3480	0	0	3586	3480
будівлі та споруди	3321	3245	0	0	3321	3245
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	265	235	0	0	265	235
Усього	207761	175684	343571	0	542648	175684
Опис	<p>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 Банку 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:</p> <p>Будівлі та інша нерухомість 2%-5%</p> <p>Транспортні засоби 16.7%</p> <p>Меблі</p> <p>Інше офісне обладнання</p> <p>Комп'ютерне обладнання</p> <p>Системи безпеки та діагностики 5.9%-10%</p> <p>10%-33%</p> <p>20%-33%</p> <p>12.5%</p> <p>Нематеріальні активи 3.33%-100%</p> <p>В 2015 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.</p>					

	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в періоді їх здійснення в складі витрат Банку.</p> <p>?</p> <p>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.</p> <p>Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 їх корисного використання.</p>
--	--

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	0	0
Статутний капітал (тис. грн.)	0	0
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	0	0
Опис	Розрахунок вартості чистих активів складається акціонерними товариствами, окрім тих, що здійснюють, зокрема, банківську діяльність.	
Висновок	Розрахунок вартості чистих активів складається акціонерними товариствами, окрім тих, що здійснюють, зокрема, банківську діяльність.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	239982	X	X
у тому числі:				
Субординований борг	24.11.2009	239982	4.88	24.11.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	121528	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	9830934	X	X
Усього зобов'язань	X	15281651	X	X
Опис:	.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
16.02.2015	18.02.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.07.2015	09.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.10.2015	05.10.2015	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 22.06.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	369 П 000369 10.03.2016 26.02.2021
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 22.06.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	369 П 000369 10.03.2016 26.02.2021
Текст аудиторського висновку (звіту)	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк»:

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» (надалі – «Банк»), що додається, яка складається з окремого звіту про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2015 року та відповідних окремих звітів про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, зміни у капіталі та рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, а також основних принципів облікової політики та інших

пояснювальних приміток.

Відповідальність керівництва за окрему фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї окремої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за створення такої системи внутрішнього контролю, яка, на думку керівництва, є необхідною для підготовки окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї окремої фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають дотримання вимог професійної етики, а також планування та проведення аудиту для отримання достатньої впевненості у тому, що окрема фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур базується на професійному судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення окремої фінансової звітності у результаті фінансових зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним представленням окремої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають даним обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Аудит включає також оцінку доречності використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення окремої фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, дана окрема фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, а також фінансові результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до цієї окремої 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 Банку. Здатність Банку продовжувати діяльність в значній мірі залежить від подальшої фінансової підтримки ОТП Групи. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

4 квітня 2016 року

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	5	4
2	2014	3	2
3	2013	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Особа, що призначається Наглядовою радою Банку.	Так	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Повідомлення рішення, прийнятого єдиним акціонером, присутнім на зборах.	Так	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Внесення та затвердження змін до статуту, пов'язані із збільшенням статутного капіталу.	Так	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	7
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	5
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	5

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)		

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 3

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Наглядової ради не створено комітетів.	
Інші (запишіть)	-	

У складі Наглядової ради не створено комітетів.

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

Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Відповідно до ст.13 п.5 Положення про Наглядову раду, члени Наглядової ради зобов'язані відмовитись від участі в голосуванні, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонера. Члени Наглядової ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління, а також бути працівниками АТ "ОТП Банк". Наглядова рада не менш як на одну четверту має складатися із незалежних членів. Кандидатури Голови та Членів Наглядової ради погоджуються Банком з Національним банком України у порядку, визначеному в Положенні про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого постановою Національного банку України від 08.09.2011 року № 306 (із змінами). Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації керівників банку встановлюються Національним банком України.	X	

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з		X

корпоративного управління або фінансового менеджменту)		
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	<p>Новопризначеному Члену Наглядової ради надаються для ознайомлення внутрішні документи, що регулюють діяльність та функції Наглядової ради, а також визначають юридичний статус органів управління, їх діяльність та відповідальність членів Наглядової ради, після чого Член Наглядової ради підписує декларацію, що він ознайомився із зазначеними документами. Права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та Членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором, що укладається з кожним Членом Наглядової ради при обранні (переобранні) на посаду.</p>	

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

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про відокремлені підрозділи АТ «ОТП Банк».	

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства

Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Ні	Ні	Ні	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Ні	Ні	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

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

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

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

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

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): .		

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

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	

Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

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

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: .

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: .

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

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» є дочірньою структурою Відкритого Акціонерного Товариства «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» – найбільшого банку в Угорщині, що має долю ринку майже 25%. Це універсальний банк, який: • встановлює довгострокові взаємовигідні відносини з клієнтами; • надає повний спектр фінансових послуг найвищої якості корпоративним і приватним клієнтам, представникам малого та середнього бізнесу; • демонструє високі стандарти професіоналізму та інноваційності; • як дочірня структура Відкритого Акціонерного Товариства «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (Угорщина) тісно співпрацює з материнським банком та іншими членами фінансової групи; • заохочує креативність та ініціативність співробітників, створює умови для найбільш повного розкриття їхнього потенціалу. Метою діяльності банку є надання повного кола банківських послуг в рамках банківської ліцензії, наданої Національним банком України, високоякісне обслуговування клієнтів та одержання прибутку в інтересах акціонерів.

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

АТ «ОТП Банк» є банком зі 100% іноземним капіталом. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року його єдиним акціонером виступає Відкрите Акціонерне Товариство «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (код компанії – 0110041585) – юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м.Будапешт, вул.Надор,16.

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

Банк здійснює страхування ризиків невірних дій посадових осіб, що може призвести до заподіяння

збитків Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам - відсутні.

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

Такі заходи протягом звітного періоду відсутні.

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

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях банку. Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі передового світового досвіду, новітніх технологій та відповідних нормативних документів Національного Банку України. Управління ризиками поєднує процеси ідентифікації, виміру та управління ризиками, що постійно виникають у бізнес-середовищі. Банк успішно поєднує знання про особливості грошово-кредитного та фінансового ринків України та кращий європейський досвід управління ризиками материнського банку. Ризик менеджмент банку безпосередньо підпорядковується Члену Правління, відповідального за управління ризиками та є підзвітним Правлінню банку та Спостережній Раді. Основні засади управління ризиками в банку були сформовані на загально визначених підходах та рекомендаціях Базельського комітету та практики віденського АТ «Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ». В 2006 р. угорський OTP Bank Plc. провів аудит стану ризик-менеджменту в банку та намітив низку кроків по інтеграції ризик-менеджменту українського банку в систему ризик-менеджменту групи OTP, яка була реалізована протягом 2007 року. На сьогоднішній день АТ «ОТП Банк» відповідає висунутим стандартам материнського банку. Основні ризики, властиві операціям банку, включають: • кредитний ризик; • ризик ліквідності; • ринковий ризик; • операційний ризик; • валютний ризик. В банку впроваджено постійний та належний рівень моніторингу та контролю за цими ризиками. Для цього розроблено дієву структуру підрозділу ризик-менеджменту та створено постійно діючі комітети для управління ризиками, які мають місце в поточній діяльності банку. Основні принципи управління ризику в АТ «ОТП Банк» наступні: - повне та всеохоплююче вимірювання; - інтегроване управління; - своєчасність подання інформації; - адекватність прийняття рішень. В банку існує постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, який відповідає за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків в розрізі контрагентів та країн, структуру балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості банківської діяльності. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створено постійно діючі комітети для управління поточною діяльністю, які мають статус колегіальних органів і в багатьох з яких більшістю є представники ризик-менеджменту (хоча право "вето" не застосовується), зокрема: 1) загальний Кредитний комітет та Кредитні комітети бізнес-напрямків приватних клієнтів та клієнтів малого і середнього бізнесу, які приймають рішення щодо прийняття банком кредитного ризику при кредитуванні, випуску гарантій та акредитивів, узгоджують ліміти в розрізі контрагентів, оцінюють якість активів банку та готують пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; 2) Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів і надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; 3) Тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів; 4) Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, який координує діяльність підрозділів банку з метою підвищення ефективності роботи з проблемною заборгованістю; 5) Комітет з управління операційним ризиком, який займається запровадженням системи ефективного контролю за операційним ризиком, розробки та затвердження заходів мінімізації наслідків подій операційного ризику та попередження виникнення подій операційного

ризик; б) Моніторинговий комітет, який створений з метою впровадження в банку ефективного процесу моніторингу кредитної заборгованості позичальників бізнес-напрямку корпоративних клієнтів. Банк самостійно визначає організаційну структуру системи управління ризиками та створює необхідні для цього підрозділи з метою забезпечення сприятливих фінансових умов для захисту інтересів вкладників та інших кредиторів. Функції ризик-менеджменту в банку покладені на Управління з контролю за кредитними ризиками, Управління з інтегрованого керування ризиками, Управління з моніторингу та адміністрування кредитів, Управління верифікації та збору кредитів, Управління по врегулюванню корпоративних ризиків. Комітет з управління активами та пасивами відповідає за управління основними складовими ринкового ризику: ризиком ліквідності, ризиком процентних ставок та валютним ризиком. Головним завданням комітету є оптимізація співвідношення «ризик-дохід» за рахунок скоординованого управління структурою активів та пасивів для максимізації доходу і мінімізації ризиків. Ризик ліквідності визначається як потенційна неможливість виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому значних втрат. Цей ризик виникає через неузгодженість між строками погашення існуючих активів та пасивів, а також наявність позабалансових зобов'язань перед клієнтами. Банк користується універсальною методикою виміру ризику, що передбачає розрахунок вартості-під-ризиком із заданою вірогідністю. Для забезпечення процесу прийняття рішень щодо управління ризиком ліквідності здійснюється постійний моніторинг фінансових ринків та аналіз і прогнозування тенденцій їх розвитку. Мінімізація ризику забезпечується за допомогою прогнозування майбутніх грошових потоків та ліквідної позиції банку та завчасного планування фінансування з огляду на майбутню макроекономічну ситуацію та загальну ліквідність банківської системи. Важною складовою ризик-менеджменту банку є управління процентним ризиком, тобто можливістю зменшення надходжень чи втрати капіталу, що виникає через несприятливі коливання процентних ставок. Процентний ризик залежить від ступеню чутливості активів та зобов'язань банку до змін процентної ставки, а також збалансованості кредитного портфелю. З метою ідентифікації та вимірювання процентного ризику проводиться всеохоплюючий аналіз структури процентних активів та пасивів та оцінюється потенційне зменшення надходжень від несприятливих коливань процентних ставок як на внутрішньому, так і на міжнародному фінансовому ринках. Для забезпечення процесу прийняття рішень щодо управління процентним ризиком проводиться стрес-тестування, що дозволяє оцінити рівень втрат у кризових ситуаціях. Управління валютним ризиком здійснюється з метою запобігання невідповідності балансових та позабалансових вимог у розрізі валют, що може призвести до зменшення надходжень чи вартості активів внаслідок коливань обмінних курсів. Для вимірювання валютного ризику та інформаційного забезпечення процесу прийняття рішень використовується методологія оцінювання вартості-під-ризиком та портфельний підхід, що дозволяє визначити вклад кожної валюти у загальний ризик та ступінь зміни ризику при закритті відкритої позиції чи зміні останньої. Здійснюється постійний моніторинг грошового ринку та макроекономічної ситуації та прогнозує обмінні курси. Керівництво банку проводить політику, спрямовану на мінімізацію ризику виникнення збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти. У банку наявний постійний контроль за станом валютної позиції. Політика банку щодо мінімізації валютного ризику включає такі складові: • класифікація і оцінка валютних ризиків; • прогнозування коливань курсів іноземних валют, • управління розмірами відкритих валютних позицій у межах затверджених нормативів. Банк має Кредитні комітети за основними бізнес-напрямками: корпоративний, малого та середнього бізнесу, роздрібний (фізичні особи), кредитні комісії в філіях, а також спеціалізовані комітети такі як: Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, Комітет з управління операційним ризиком, Моніторинговий комітет. Управління кредитним ризиком здійснюється за рахунок: а) затвердженої Наглядовою Радою та Правлінням кредитної політики та стандартів; б) чітко виписаними процесами прийняття рішень в ризик-менеджменті щодо напрямку роздрібногo бізнесу, корпоративного кредитного аналізу та вироблення рекомендацій для Кредитного Комітету; в) контролю за якістю портфелю; г) системи лімітів (за ризиком); д) системи лімітів на прийняття рішень щодо кредитування за клієнтськими сегментами; е) диверсифікації кредитного портфелю; є) ефективної системи рейтингування та скорингування клієнтів; ж) системи оцінки та

отримання ліквідних застав, єдині правила дисконтування застав згідно їх ліквідності та ринкової/справедливої ціни; з) місячних звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку та якість портфелів за сегментами, проблемні кредити; и) кварталних звітів, що висвітлюють структуру портфелів, адекватність капіталу, звіт «Базель-2». Моніторинг кредитного ризику ведеться в Управлінні з моніторингу та адміністрування кредитів, яке відповідає за звірку лімітів та авторизацію на видачу коштів. Цей підрозділ є також аналітичним центром для усього банку, де розраховуються та прогнозуються резерви під покриття кредитних ризиків. Процес управління операційним ризиком здійснюється на основі стандартизованого підходу у відповідності до розробленої методики Базельського комітету з банківського нагляду. Всі операції розділені на бізнес-лінії, що в повному обсязі розкривають напрями діяльності банку. При проведенні операцій АТ «ОТП Банк» дотримується принципу “подвійної пари очей”, згідно якого жодна операція не може виконуватися однією людиною і вимагає обов’язкової авторизації (підтвердження) контролером, завдяки чому мінімізуються несанкціоновані дії персоналу. Оцінкою належного виконання банком внутрішніх інструкцій займається Управління внутрішнього аудиту. На випадок кризи ліквідності розроблено «План антикризових дій», затверджений рішенням Правління Банку, 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. Також Банком затверджено “Положення про забезпечення безперервної діяльності АТ «ОТП Банк». Положення про забезпечення безперервної діяльності регламентує основні організаційні засади та підходи Банку щодо розробки, впровадження та тестування Плану безперервної діяльності Банку, зокрема щодо захисту персоналу Банку та продовження діяльності Банку в умовах надзвичайних ситуацій. Метод оцінки ринкового ризику в банку Основні складові ринкового ризику: валютний, процентний ризик та ризик ліквідності. Вартісна оцінка ринкового ризику здійснюється за допомогою методики VaR (вартість-під-ризиком) з 99% рівнем довіри. Відповідно до рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду розраховуються вимоги до капіталу на покриття збитків від ринкового ризику, що визначається часткою в регулятивному капіталі (капітал-під-ризиком). Для вимірювання валютного ризику застосовується портфельний підхід, що дозволяє оцінити рівень диверсифікації ризику, а також розраховується інкрементальний та маржинальний VaR для вимірювання зміни портфельного ризику при закритті позиції чи її зміні. VaR для ризику ліквідності визначається як потенційний збиток від залучення додаткового фінансування за завищеною ціною чи недоотриманий процентний дохід від розміщення надлишкового притоку коштів за нижчими відсотковими ставками для покриття розривів ліквідності. Процентний ризик вимірюється окремо для активів та пасивів з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою. Процентний VaR для активів та пасивів з фіксованою відсотковою ставкою визначається як потенційна втрата чистого процентного доходу внаслідок розміщення коштів від активів, строк погашення яких закінчився, під нижчу відсоткову ставку чи внаслідок залучення нового фінансування під вищий відсоток після настання строку погашення існуючих зобов’язань (ризик переоцінки). Процентний VaR для активів та пасивів з плаваючою відсотковою ставкою включає в себе не лише оцінку величини ризику переоцінки, на який наражається банк, але і ризиків кривої доходності та базисного ризику, що виникають при неповній переоцінці різних фінансових інструментів чи ставок різної строковості одного і того ж самого фінансового інструменту. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику, яка проводиться у двох напрямках: якісному та кількісному. З метою кількісної оцінки кредитного ризику всі активи (балансові і позабалансові), що несуть в собі кредитний ризик, зважуються за ваговими коефіцієнтами ризику. Сума кредитного ризику визначається як сума зважених за ризиком активів для кредитного ризику. Також здійснюється оцінка застави: перевіряється її наявність, вартість та ліквідність. Якісна оцінка кредитного ризику передбачає розподіл кредитного портфелю та, відповідно, кредитних ризиків, по галузях, регіонах, основних класах позичальників (на їх основі розраховується сума резервів під кредитний ризик). Також визначається сума сумнівних та безнадійних кредитів і складаються звіти про виконання процедури їх повернення. Метод оцінки операційного ризику в банку Для оцінки операційного ризику використовується методика на базі стандартизованого підходу, що викладена в

Рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду (Базель II). Діяльність банку розділена на бізнес-напрямки, що в повному обсязі відображають всі доходні операції Банку: корпоративне фінансування, торгівля і продаж, роздрібні банківські операції, комерційні банківські операції, платежі і розрахунки, агентські послуги, управління активами, роздрібні брокерські послуги. Валовий дохід є загальним показником масштабу операцій, та, відповідно, очікуваного масштабу операційних ризиків в рамках кожного бізнес-напрямку. Вимога до капіталу для бізнес-напрямку розраховується шляхом добутку валових доходів на фактор (бета-показник загального галузевого співвідношення між фактичними операційними збитками та загальним рівнем валового доходу по певному бізнес-напрямку), що присвоєний кожному бізнес-напрямку. Загальна сума вимоги до капіталу розраховується як середня за три роки величина вимог до регулятивного капіталу по всіх бізнес-напрямках. У 2008 році банком було затверджено концепцію управління операційним ризиком та впроваджено єдиний підхід до управління зазначеним ризиком відповідно до вимог групи ОТР. Разом з цим були розроблені внутрішні положення та процедури, загальний класифікатор операційних ризиків, затверджені ключові індикатори ризику по чотирьох факторах операційного ризику, та впроваджена система загальнобанківської консолідації подій.

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

Перевірки, які проводились у 2015 році відповідно до стратегії Банку, охоплювали області з найвищим рівнем ризику, а саме: перевірку адекватності контролів роздрібної мережі, таких як ідентифікація клієнтів та фінансовий моніторинг, кредитні та депозитні операції, карткові операції, процеси, пов'язані з готівкою, валютообмін та валютний контроль та інші напрямки. На процесному рівні згідно зі стратегією Управління внутрішнього аудиту та відповідно до пріоритетів аудиту, були проведені наступні перевірки: відкриття та закриття операційного дня банку; здійснення та облік переказів в національній та іноземній валюті; операції з кредитними картками приватних клієнтів; торговельне фінансування; видача споживчих кредитів на придбання товарів та протидія шахрайству; контроль над експортними та імпортними операціями клієнтів. Обов'язкові перевірки базувались на вимогах чинного законодавства, рекомендаціях наданих за результатами інспектування НБУ та пропозиціях менеджменту. Фінансовий моніторинг є обов'язковим відповідно до вимог НБУ. Перевірки необоротних активів та капітальних інвестицій; дотримання вимог постанови НБУ № 168; виконання рекомендацій, наданих за результатами комплексної перевірки НБУ у 2014 році були рекомендовані для проведення Національним банком України. Пропозиції менеджменту стосувались документообігу на відділеннях. Перевірки адекватності та практичного застосування правил системи винагороди, а також відповідності збору даних щодо втрат внаслідок операційного ризику були проведені відповідно до політики Групи. Групові перевірки були сфокусовані на діяльності агентів та підрозділів, які керують агентами у сегменті роздрібного бізнесу, а також - діяльності казначейства з продажів. ІТ перевірки покрили питання діяльності служби підтримки ІТ, процесу розробки програмного забезпечення, управління вразливими областями, планів відновлення після збоїв, загальних ІТ контролів у системах банку. В кожному аудиті увага приділялась відповідним ризикам з точки зору регулювання, відповідності та шахрайства, вимог інформаційної безпеки, наявності та актуальності процедур, впровадження планів заходів попередніх перевірок та доцільності вбудованих та управлінських контролів. Послідувачі аудити мали на меті моніторинг статусів впровадження заходів, пов'язаних із найризикованішими недоліками процесів, мережі та сфери ІТ, що були прийняті відповідно до Планів заходів попередніх перевірок. Послідувачі аудити також включали моніторинг виконання рекомендацій, наданих у результаті проведених зовнішніх перевірок Банку. Базуючись на результатах перевірок, найбільш значними операційними ризиками в Банку є ті, що пов'язані з операційною діяльністю, ІТ та ризик-менеджментом. Додана вартість діяльності внутрішнього аудиту була обумовлена встановленням контролів в частині запобігання шахрайству, моніторингу кредитування корпоративного та

середнього сегменту бізнесу. Також за результатами перевірок був покращений процес синхронізації даних банківських систем та валютний контроль. Був посилений контроль, як за встановленням і стягненням тарифів, так і за процесом ідентифікації клієнтів. Було забезпечено інформування керівництва щодо контролю на постійній основі. ІТ перевірки покращили управління вразливими областями, забезпечили впровадження контролів за функціонуванням основних банківських систем та розробкою і тестуванням програмного забезпечення. Також перевірки ІТ дозволили забезпечити відповідність інформаційної безпеки вимогам НБУ, забезпечити цілісність та конфіденційність контролів інтерфейсів обміну даними, усунути операційно-технологічні ризики у широкому колі банківських систем та ін. Необхідно зазначити, що протягом 2015 року відбулися значні зміни в контрольному середовищі Банку. Перш за все, вони були пов'язані зі складною політичною ситуацією в країні, економічним спадом та коливаннями валютних курсів. Процеси оптимізації та жорсткого скорочення витрат були взяті під чіткий контроль з боку керівництва Банку. Значні зміни в організаційній структурі, скорочення персоналу та відділень мережі не завадили вдосконаленню ІТ систем Банку, розробці нових кредитних інтерфейсів між основними системами та впровадженню Міжнародних стандартів ведення бухгалтерського обліку. Таким чином, незважаючи на значні зміни, результати моніторингу показують, що загальне середовище контролю Банку залишається стабільним, а кількість заходів з високим рівнем ризику навпаки знижується. Найбільш важливі питання, що виникали в аудиті, були вирішені. Виявлені розбіжності були усунені або знаходяться на стадії виправлення. На думку аудиту, своєчасність виправлення недоліків, обізнаність персоналу Банку та самооцінка щодо контролю знаходяться на прийнятному рівні, так як і якість середовища внутрішнього контролю Банку.

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

Активи в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, протягом звітного року не відчужувались.

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

Активи в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, протягом звітного року не відчужувались.

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

В жовтні 2015 року Банк здійснив продаж дочірнього підприємства ТОВ «ОТП Лізинг», в якому виступав єдиним засновником, компанії «ОТП Холдинг Лтд» за 47,262 тисячі гривень. На момент продажу та станом на кінець дня 31 грудня 2014 внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисяч гривень. Прибуток від продажу інвестиції склав 1,767 тисяч гривень. У 2014 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 963,413 тисяч гривень, пов'язаній стороні, ТОВ «ОТП Факторинг Україна», за 65,642 тисячі гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 897,771 тисяча гривень.

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

Від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг рекомендацій та вимог щодо аудиторського висновку не надходило.

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

Наглядова рада АТ "ОТП Банк" не має зовнішнього аудитора.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК" має загальний стаж 23 роки.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК" надає аудиторські послуги АТ "ОТП Банк" з 2011 року.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

• аудит пакету звітності, підготовленого відповідно до інструкцій ВАТ «ОТП Банк» (Угорщина) та Міжнародних стандартів Фінансової звітності («МСФЗ») станом на 31 грудня 2015 (далі - "МСФЗ"); • аудит окремого та консолідованого балансу станом на 31 грудня 2015 року та відповідних окремих та консолідованих звітів про прибутки та збитки, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, підготовлених відповідно до "МСФЗ"; • інформаційно-консультаційні послуги згідно з договорами про надання консультаційних послуг.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

У період з 2007 по 2011 рік АТ "ОТП Банк" користувався послугами Аудиторської фірми "АПіК" РСМ, з 2011 року - ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК".

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

Таких фактів протягом звітного 2015 року не зареєстровано.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Механізм розгляду скарг та звернень до АТ "ОТП Банк" існує та регулюється внутрішнім документом «Процедура по роботі зі зверненнями приватних клієнтів, клієнтів приватного банківського обслуговування та клієнтів споживчого кредитування»

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

За розгляд скарг і звернень клієнтів відповідальними особами є працівники Сектору якості сервісу Відділу Розвитку продажів у відділеннях та якості сервісу управління з продажів роздрібного бізнесу та управління мережею.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

д/н

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

д/н

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1011863	1557044
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	2079701	1812414
Кредити та заборгованість клієнтів	10	13398541	15350383
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	251749	89409
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	3008265	651655
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	89966
Інвестиційна нерухомість	14	217030	202928
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	5432
Відстрочений податковий актив		626681	515133
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	344702	364325
Інші фінансові активи	17	32456	25130
Інші активи	18	183477	180390
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		21154465	20844209
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	61984	2049472
Кошти клієнтів	21	18324933	14581691
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		15219	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	208758	101869
Інші фінансові зобов'язання	25	46639	87215
Інші зобов'язання	26	129048	145814

Субординований борг	27	721644	2303703
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		19508225	19269764
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	3668186	2868191
Емісійні різниці	28	405075	14376
Незареєстровані внески до статутного капіталу		2517837	789038
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-6175125	-3328105
Резервні та інші фонди банку		1236294	1236294
Резерви переоцінки	29	-6027	-5349
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		1646240	1574445
Усього зобов'язань та власного капіталу		21154465	20844209

Примітки

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2015 РОЦІ

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 «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «ОТР 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 ОТР 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 ОТР 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» від 17 вересня 2008 року (зі змінами) 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. Жилианська, 43. Країна реєстрації – Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та 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 2015 року єдиним акціонером Банку виступає ОТР Bank Plc., 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. 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 85 безбалансових операційних відділень (2014: 116 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року кількість працівників Банку становить 3,344 осіб. (2014: 4800 осіб)

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 андеррайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Результати роботи Банку в 2015 році викладені в примітках до цієї окремої фінансової звітності.

Структура Групи ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк»

Банк є материнською компанією групи, яка складається з таких підприємств, які не консолідуються в даній окремій фінансовій звітності (Примітка 3):

Назва Країна здійснення операційної діяльності Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%) Вид

діяльності

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

АТ «ОТП Банк» – материнська компанія Україна Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Лізинг» (дочірнє підприємство) Україна - 100% Фінансова оренда
ТОВ «ОТП Кредит» (дочірнє підприємство) Україна - 60% Фінансове посередництво

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк продав інвестиції в дочірню компанію ТОВ «ОТП Лізинг» та ліквідував дочірню компанію ТОВ «ОТП Кредит».

Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності відображаються

станом на кінець дня 31 грудня 2014 року за їх собівартістю. Ця окрема фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 4 квітня 2016 року.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

У 2015 році продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей і не відбулося мирного врегулювання конфлікту, як було передбачено Мінськими угодами.

У 2015 році українська економіка знаходилася в стані рецесії, її валовий внутрішній продукт скоротився на 10% (2014: 7%), а річний рівень інфляції досягнув 43% (2014: 25%). Несприятливі умови на ринках, на яких Україна торгує своїми основними товарами, продовжували впливати на девальвацію української гривні стосовно основних іноземних валют. Українські компанії і банки продовжували потерпати через неможливість отримати фінансування як на внутрішніх, так і на міжнародних фінансових ринках.

Національний банк України (надалі – «НБУ») подовжив дію низки заходів, запроваджених у 2014 році і направлених на обмеження відтоку іноземної валюти з країни, включаючи, обов'язковий продаж валютних надходжень, певні обмеження на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку і на використання іноземної валюти під час здійснення розрахункових операцій, а також обмеження на грошові перерахунки закордон.

На початку 2015 року уряд України погодив з МВФ чотирирічну програму про надання кредиту на суму 17.5 мільярда доларів США для підтримки економічної стабілізації України. Програма визначає перелік реформ, які мають бути проведені урядом України для відновлення сталого розвитку у середньостроковій перспективі.

У 2015 році політичні та економічні відносини між Україною та Російською Федерацією залишалися напруженими, що призвело до суттєвого скорочення торгово-економічного співробітництва. Із 1 січня 2016 року набуває чинності Угода про асоціацію України з Європейським Союзом у частині вільної торгівлі. У кінці 2015 року Російська Федерація денонсувала Угоду про зону вільної торгівлі з Україною, і обидві країни оголосили про нові торгові обмеження.

Стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від здатності уряду України продовжувати реформи та зусиль НБУ із подальшої стабілізації банківського сектору, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на ринках. При цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації, а також вплив цих факторів на Групу, її клієнтів та субпідрядників наразі складно передбачити.

За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, загальний сукупний збиток склав 2,848,393 тисячі гривень, і був спричинений, переважно, девальвацією національної валюти та необхідністю збільшити резерви на покриття збитків від знецінення за кредитами клієнтам.

В грудні 2015 року Банк збільшив статутний капітал на 2,517,837 тисяч гривень до 6,186,023 тисяч гривень за рахунок емісії акцій в кількості 203,200 штук (Примітка 25). Проте в результаті значних збитків за 2015 рік капітал Банку збільшився лише до 1,646,240 тисяч гривень станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, і співвідношення капіталу 1-го рівня та регулятивного капіталу до активів, зважений на ризик, становило 9.1% та 9.1%, відповідно (Примітка 30).

Станом на 31 грудня 2015 року сукупний розрив ліквідності до одного року склав 5,554,649 тисяч гривень (Примітка 31).

Ці умови вказують на можливу наявність суттєвої невизначеності щодо

здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі без подальшої підтримки з боку акціонера.

Банк отримав запевнення акціонера щодо надання підтримки в осяжному майбутньому. Ця підтримка, фінансова та інша, буде гарантувати, що Банк матиме можливість виконати свої зобов'язання при настанні строку їх погашення. Крім того, керівництво Банку у 2016 році має намір вжити низку заходів, спрямованих на зниження збитків і поліпшення ліквідності Банку.

Вони включають:

- зміщення акценту в сторону отримання комісійних доходів та зменшення процентних витрат;
 - продаж і списання непродуктивних кредитів для підвищення якості активів та зниження рівня активів, зважених на ризик;
 - приймати активну участь в операціях з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – «ФГВФО») щодо виплати вкладів збанкрутілих банків.
- Виходячи з вищевикладеного, керівництво Банку вважає обґрунтованим складання цієї окремої фінансової звітності на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Заява про відповідність

Дана окрема фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»).

Дана окрема фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

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

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством.

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України, та містить коригування, необхідні для подання окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ.

Ці коригування окремої фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях окремої фінансової звітності.

Ця окрема фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність АТ «ОТП Банк». Дочірні підприємства не консолідовані у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх первісною вартістю. Цю окрему фінансову звітність необхідно розглядати разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка була затверджена до випуску керівництвом Банку 4 квітня 2016 року. Консолідована фінансова звітність АТ «ОТП Банк», підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання і може бути отримана за такою адресою: Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

Функціональна валюта

Позиції, включені в окрему фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що

найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної окремої фінансової звітності є українська гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Взаємозалік

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в окремому звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених у окремому звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Основні положення облікової політики представлені нижче.

?

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму окремому звіті про фінансовий стан тоді, коли він 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 клієнтам і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або 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 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 підрозділах 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 ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк 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 окремій фінансовій звітності

визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей окремої 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 Банк 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 Рівня 3 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 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 кредитних збитків) дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання.

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, 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 зобов'язання або зменшується його корисність.

?

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

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача відповідає критеріям припинення визнання. Передача вимагає, щоб Банк або: (а) передав контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу; або (б) зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у окремому 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, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом.

Якщо він не зберіг контролю над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли Банк зберігає контроль над активом, він 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 окремих звітах про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та рахунки у Національному банку України для цілей складання окремого звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та

залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України. Для цілей складання окремого 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 рахунках у Національному банку України, кошти, розміщені в банках, та угоди зворотнього продажу з первісним строком погашення до 90 днів, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках. При складанні окремого 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 звичайної діяльності Банк 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 клієнтам 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 окремого 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 Банком, та після того, як Банк реалізував все заставне майно, яке є у нього в наявності, і суд прийняв відповідне рішення. Подальше відшкодування раніше списаних сум включається до складу інших доходів.

Реструктуризація кредитної заборгованості

Проводиться Банком 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 (продлонгація); 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 процентах 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 Банку 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 окремому звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями РЕПО у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або поточних рахунків і депозитів 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

Банк 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 дисконтвані 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. 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 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 окремому звіті про фінансовий стан. Фактори, які Банк враховує при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення фінансових активів, включають інформацію щодо показників ліквідності та платоспроможності, рівня операційного та фінансового ризику діяльності позичальників, порушення умов договору щодо сплати процентів 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 справедливую 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.

Банк 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.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Банк 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 первісно 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, є непохідними фінансовими активами, які визначені як наявні для продажу або не класифіковані як (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) утримувані до погашення, або (в) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток.

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, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді 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, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції 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, Банк застосовує цей метод.

Коли існують об'єктивні свідчення того, що інвестиції, 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 окремому звіті про прибутки і збитки

та інші сукупні доходи за період. Сторнування збитків від знецінення інструментів капіталу у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи не здійснюється.

Інвестиції, утримувані до погашення

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

Якщо Банк змушений був продати або змінити класифікацію більшої за несуттєву частку утримуваних до погашення інвестицій до закінчення терміну погашення (за виключенням певних спеціальних обставин), то уся категорія втратить своє значення і їй необхідно перекласифікувати до інвестицій, наявних для продажу. Більше того, Банку буде заборонено класифікувати будь-які фінансові активи як утримувані до погашення протягом наступних двох років.

Інвестиції в дочірні компанії

Дочірнє підприємство – суб'єкт господарювання, зокрема некорпоративний суб'єкт господарювання, наприклад партнерство, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Інвестор, незалежно від характеру своєї участі у підприємстві (об'єкті інвестування), визначає, чи виконує він роль материнського підприємства, за допомогою оцінки факту наявності контролю над відповідним об'єктом інвестицій. Інвестор володіє контролем над об'єктом інвестування, коли для нього виникають ризики або права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування і він має здатність використовувати свої повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

Таким чином, інвестор володіє контролем над підприємством-об'єктом інвестування лише за умови виконання усіх перелічених нижче умов:

(а) він має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;

(б) для нього існують ризики або права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та

(в) він має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх первісною вартістю.

У випадку вибуття (продажу, ліквідації) інвестицій в дочірні компанії, Банк припиняє відображення інвестицій та визнає прибуток або збиток від вибуття в окремій фінансовій звітності.

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 окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи протягом періоду дії відповідних запозичень із використанням методу ефективної процентної ставки.

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 Банку 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

Інше офісне обладнання

Комп'ютерне обладнання

Системи безпеки та діагностики 5.9%-10%

10%-33%

20%-33%

12.5%

Нематеріальні активи 3.33%-100%

В 2015 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 Банку.

?

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 окремому 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 їх корисного використання.

Інвестиційна нерухомість

Необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею, будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням), яка утримується Банком з метою отримання лізингових (орендних) платежів або отримання прибутку від збільшення їх ринкової вартості чи для досягнення обох цілей. Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк 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 Банк здійснює за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 2%, строк корисного використання – 50 років. Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

В 2015 році строки корисного використання інвестиційної нерухомості переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної господарської діяльності Банк 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, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно 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 окремому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у окремому 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 оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у окремому 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 Банку 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 окремій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується

при розрахунках оподаткованого 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 оподаткованого 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 окремому 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 окремому звіті про фінансовий стан, коли:

- Банк 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 Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Умовні активи

Не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

?

Умовні зобов'язання

Не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною.

Резерви за умовними зобов'язаннями

Визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які 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.

Інструменти власного капіталу

Інструмент власного капіталу - це будь-який договір, що підтверджує право на залишкову частку в активах Банку після вирахування всіх його зобов'язань.

Інструменти капіталу, випущені Банком, відображаються в сумі надходжень за ними за вирахуванням прямих витрат на їх випуск. Викуп інструментів власного капіталу Банком визнається і віднімається безпосередньо з капіталу.

Прибуток або збиток не відображається у окремому звіті про прибутки та

збитки при купівлі, продажу, випуску або анулюванні інструментів власного капіталу Банку.

Акціонерний капітал та емісійний дохід

Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю.

Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу. У 2014 році в рамках приведення окремої фінансової звітності до установчих документів ефект гіперінфляції, накопичений до 2001 року, було виключено із складу акціонерного капіталу та включено до складу накопиченого дефіциту.

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 звітного періоду» 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 окремому звіті про фінансовий стан Банку, 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 з використанням процентної ставки, 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 кредиту 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. Банк 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 Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Операції з іноземною валютою

Окрема фінансова звітність Банку представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Банк (функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банку (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 окремому звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а при застосуванні касового методу – за курсом на день розрахунку. 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

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Гривня/1 долар США 24.000667 15.76856

Гривня/1 євро 26.223129 19.23291

Гривня/1 швейцарський франк 24.249241 15.99011

Звітність за сегментами

Банк 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 прийняті МСФЗ

У поточному році такі нові і переглянуті стандарти та тлумачення були прийняті до застосування:

Поправки до МСБО 19 – «Пенсійні програми зі встановленими виплатами – внески працівників»

Щорічні удосконалення МСФЗ. Цикл 2010-2012 років

Щорічні удосконалення МСФЗ. Цикл 2011-2013 років

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» 1

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014) 2

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» 2

МСФЗ 16 «Оренда» 3

Поправки до МСБО 1 – «Ініціатива в сфері розкриття інформації» 1

Поправки до МСФЗ 11 – «Облік придбання часток у спільних операціях» 1

Поправки до МСБО 16 и МСБО 41 – «Сільське господарство: рослини, що плодоносять» 1

Поправки до МСБО 16 и мсбо 38 – «Роз'яснення припустимих методів зносу та амортизації» 1

Поправки до МСБО 27 – «Застосування методу дольової участі в окремій фінансовій звітності» 1

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та мсбо 28 «інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію» 1

Поправки до МСБО 12 – «Визнання відстрочених податкових активів по невикористаних збитках» 4

Поправки до МСБО 7 – «Ініціатива в сфері розкриття інформації» 4

Поправки до МСФЗ 10 и МСБО 28 – «Продаж або внесок активів інвестором в спільне або асоційоване підприємство» 5

Щорічні удосконалення МСФЗ. Цикл 2012-2014 років 1

1 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

2 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

3 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

4 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2017 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

5 Дата вступу в силу відкладено.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014)

Остаточний варіант МСФЗ 9, у якому містяться облікові вимоги до фінансової звітності, замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У цьому стандарті містяться вимоги з таких питань:

- Класифікація та оцінка. Фінансові активи класифікуються з урахуванням бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та у відповідності до характеристики потоків грошових коштів за договором. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує категорію «справедливої вартості з переоцінкою через інші сукупні доходи» для певних боргових інструментів. Фінансові зобов'язання класифікуються так само, як і згідно з МСБО 39, однак, існують відмінності у вимогах, які стосуються оцінки власного кредитного ризику підприємства;
- Зменшення корисності. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує модель «очікуваного кредитного збитку» для оцінки зменшення корисності фінансових активів, таким чином більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку;
- Облік хеджування. Запроваджується нова модель обліку хеджування, призначена для тіснішого узгодження із тим, як підприємства управляють своїми ризиками під час хеджування фінансовими та нефінансовими ризиками;
- Припинення визнання. Вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань перенесені із МСБО 39.

?

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»

МСФЗ 15 передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти принципів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- визначення договору з клієнтом;
- визначення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на всі зобов'язання, вказані у договорі;
- визнання виручки від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство виконало всі зобов'язання, зазначені у договорі.

Надаються рекомендації стосовно таких тем, як момент визнання доходів від реалізації, облік змінних компенсацій, витрати на виконання та отримання договорів, а також різні пов'язані питання. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 «Оренда» визначає оцінку, облік, презентацію та розкриття у звітності за договорами оренди. Стандарт вимагає визнання практично всіх договорів оренди на балансі орендаря відповідно до єдиної моделі обліку, усуваючи відмінності між операційною та фінансовою орендою. Винятком є контракти з терміном дії до 12 місяців та контракти з низьким значенням базового активу. Облік орендодавцем при цьому залишається практично незмінним до МСБО 7, зберігаючи поділ на операційну і фінансову оренду.

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок

При підготовці окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку 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 Банку:

Інвестиції, утримувані до погашення

Керівництво Банку розглядає інвестиції, утримувані до погашення, в контексті необхідності підтримання ліквідності і вимог до капіталу та підтверджує намір і здатність утримувати ці активи до погашення. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року балансова вартість інвестицій, утримуваних до погашення, становить 3,008,265 тисяч гривень (Примітка 15).

?

Затверджено до випуску та
підписано

04.04.2016

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Кочкальов А.О.

Головний
бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	3122679	3369008
Процентні витрати	31	-1421060	-1092372
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1701619	2276636
Комісійні доходи	32	808121	684869
Комісійні витрати	32	-210079	-178771
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-153525	-166395
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	3106	-17528
Результат від операцій з іноземною валютою		22627	114342
Результат від переоцінки іноземної валюти		-1709872	-1044641
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	-145606	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-2032940	-4046217
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	258	-41899
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	1605	-223
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-103635	-52141
Інші операційні доходи	33	40109	20241
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-1160137	-1443201
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-2938349	-3894928
Витрати на податок на прибуток	35	90634	478566
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-2847715	-3416362

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-2847715	-3416362
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-678	28883
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	6266
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-678	22617
Усього сукупного доходу за рік		-2848393	-3393745
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-2847715	-3416362
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-2848393	-3393745
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-9110	-14759
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-9110	-14759
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	-9110	-14759
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-9110	-14759

Примітки

Резерв на покриття збитків від знецінення активів
Банк здійснює регулярний аналіз наданих кредитів з метою їх оцінки на предмет знецінення. Банк 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 Банку вимагатиме від Банку відображення резервів, які можуть мати суттєвий вплив на його окрему фінансову звітність у майбутні періоди.

Банк 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 Банк 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. Банк 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 Банку, реалізація заставного майна може відбуватися протягом тривалого строку.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у окремій 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, Банк відобразив переглянуті оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у своїй оцінці знецінення. Проте, Банк 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 Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на кінець дня 31 грудня 2015 року активний ринок для певних типів будівель та споруд 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

формується на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (ii) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

?

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, 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, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. 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.

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 Банку та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку 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 Банку у поточних умовах.

Зміна суджень щодо класифікації кредитів клієнтів

У 2015 році керівництво Банку змінило судження щодо класифікації кредитів клієнтам як «знецінені» та «не знецінені». До 2015 року знеціненими вважалися активи, під які були створені резерви на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти.

Починаючи з 1 січня 2015 року знеціненими активами вважаються:

- кредити клієнтам, оцінені на індивідуальній основі щодо яких існують об'єктивні ознаки зменшення корисності: кредит є простроченим більше, ніж на 90 днів, або коли сталася інша подія, що призвела до збитку;
- кредити клієнтам, оцінені на колективній основі, прострочені більше, ніж на

90 днів.

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

2015 року Рік, який закінчився

31 грудня 2014 року

Процентні доходи

Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:

- процентні доходи за знеціненими активами 447,821 2,264,764

- процентні доходи за активами, які не знецінені 2,658,395 1,034,511

Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю 16,463 69,733

Всього процентних доходів 3,122,679 3,369,008

Процентні доходи за фінансовими активами:

Процентні доходи за кредитами клієнтам 2,683,180 3,148,898

Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення 368,954 79,361

Процентні доходи за коштами в банках 54,082 71,016

Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу 16,463 69,733

Всього процентних доходів 3,122,679 3,369,008

Процентні витрати

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:

Процентні витрати за рахунками клієнтів (1,211,906) (749,533)

Процентні витрати за субординованим боргом (173,746) (108,225)

Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ (35,408) (234,614)

Всього процентних витрат (1,421,060) (1,092,372)

Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти 1,701,619 2,276,636

5. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

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

Кошти в

банках Кредити клієнтам Інвестиції, наявні для продажу Всього

31 грудня 2013 року 13 3,229,722 1,382 3,231,117

(Відшкодування)/

формування резерву (13) 4,046,230 223 4,046,440

Вплив зміни курсів іноземної валюти - 2,480,267 - 2,480,267

Списання активів - (121,860) - (121,860)

Вплив продажу кредитів - (1,659,816) - (1,659,816)

31 грудня 2014 року - 7,974,543 1,605 7,976,148

Формування/(Відшкодування) резерву - 2,032,940 (1,605) 2,031,335

Вплив зміни курсів іноземної валюти - 2,938,337 - 2,938,337

Списання активів - (90,930) - (90,930)

Вплив продажу кредитів - (509,132) - (509,132)

31 грудня 2015 року - 12,345,758 - 12,345,758

Інформація про продаж кредитів клієнтам факторинговим компаніям представлена у Примітці 14.

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

Інші активи Гарантії

та інші зобов'язання Всього

31 грудня 2013 року 19,254 44,079 63,333

Формування резерву 41,899 52,141 94,040

Вплив зміни курсів іноземної валюти 86 5,649 5,735

Списання активів (2,121) - (2,121)

31 грудня 2014 року 59,118 101,869 160,987

(Відшкодування)/формування резерву (258) 103,635 103,377

Вплив зміни курсів іноземної валюти 4,699 3,254 7,953

Списання активів (13,492) - (13,492)

31 грудня 2015 року 50,067 208,758 258,825

6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

Рік, який закінчився

31 грудня 2015 року Рік, який закінчився

31 грудня 2014 року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції з клієнтами 302,954 172,789

Операції з іноземною валютою 168,011 110,657

Операції з пластиковими картками 158,267 150,452

Комісійні від агентської діяльності 77,603 149,844

Видані гарантії 39,734 34,605
Кредити надані 26,064 29,093
Операції з цінними паперами 4,686 4,000
Інші доходи 30,802 33,429

Всього комісійних доходів 808,121 684,869

Комісійні витрати
Гарантії отримані (95,895) (88,132)
Операції з пластиковими картками (65,450) (58,574)
Розрахункові операції (25,617) (15,632)
Комісійні агентів (16,331) (9,390)
Операції з цінними паперами (393) (281)
Інші витрати (6,393) (6,762)

Всього комісійних витрат (210,079) (178,771)
?

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

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

Рік, який закінчився
31 грудня
2015 року Рік, який закінчився
31 грудня
2014 року

Торгівельні операції, нетто 22,627 114,342
Курсові різниці, нетто (1,709,872) (1,044,641)

Всього чистого збитку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами (1,687,245) (930,299)

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

Чистий збиток 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 2015 року Рік, який закінчився
31 грудня
2014 року

Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що першопочатково класифіковані за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки - 56

Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі 834,848 100,070

Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі (988,373) (266,521)

Всього чистого збитку від операцій з фінансовими активами та

зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки (153,525) (166,395)

Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі:
Торгівельні операції, нетто (148,107) (162,433)
Зміни ринкової вартості, нетто (5,418) (4,018)

Всього збитку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі (153,525) (166,451)

Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що першопочатково класифіковані за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки:
Зміни ринкової вартості, нетто - 56

Всього прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що першопочатково класифіковані за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки - 56

?

9. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

Рік, який закінчився

31 грудня 2015 року Рік, який закінчився

31 грудня 2014 року

Витрати на персонал 362,401 434,376

Операційна оренда 136,789 134,140

Обслуговування основних засобів 127,230 84,971

Амортизація 102,804 100,004

Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою 98,109 126,558

Професійні послуги 77,447 71,985

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 73,492 51,128

Послуги зв'язку 22,375 27,205

Збитки від знецінення інвестиційної нерухомості (Примітка 19) 17,961 -

Податки, крім податку на прибуток 10,978 107,163

Витрати на безпеку 8,225 10,523

Витрати на рекламу 7,308 20,910

Збитки від знецінення основних засобів (Примітка 18) 6,995 42,065

Уцінка майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, до чистої реалізаційної вартості (Примітка 20) 6,020 11,760

Канцелярські товари 4,292 6,273

Витрати на інкасацію 3,106 2,926

Витрати на відрядження 2,108 3,966

Штрафи та пені 2,050 52,882

Страхування 1,663 1,870

Збитки від продажу основних засобів та нематеріальних активів 1,235 8,626

Представницькі витрати 1,217 1,579

Благодійність та спонсорські витрати 1,044 871

Внески на членство у професійних організаціях 383 353

Обробка даних та обслуговування інформаційних систем 382 263

Витрати на професійну підготовку 102 1,264

Інші витрати 84,421 68,211

Всього операційних витрат 1,160,137 1,371,872

10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років включають:

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:

Резерви на покриття збитків від знецінення 5,523,488 889,392

Резерви за зобов'язаннями 208,758 104,478

Інвестиції в дочірні компанії - 71,329

Основні засоби та нематеріальні активи 95,824 68,209

Інвестиції, наявні для продажу - 7,138

Невизнані відстрочені податкові активи (2,346,508) -

Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню 3,481,562 1,140,546

Чисті тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню 3,481,562 1,140,546

Чисті відстрочені податкові активи 626,681 205,298

Податкові збитки, перенесені на наступні періоди¹ - 309,835

Чисті відстрочені активи з податку на прибуток 626,681 515,133

¹ Згідно Податкового кодексу України, податкові збитки, перенесені на наступні періоди, не мають обмежень щодо граничного терміну реалізації. Ставка податку на прибуток у 2015 та 2014 роках становить 18%.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового збитку за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років:

Рік, який закінчився

31 грудня 2015 року Рік, який закінчився

31 грудня 2014 року

Збиток до оподаткування (2,938,349) (3,894,928)

Податок за встановленою податковою ставкою (528,903) (701,087)

Ефект від зміни ставки оподаткування - (2,061)

(Відшкодування)/поточний податок на прибуток за попередній період (1,190) 149,653

Ефект від зміни невизнаного відстроченого податкового активу 422,371 -

Податковий вплив інших постійних різниць 17,088 74,929

Відшкодування з податку на прибуток (90,634) (478,566)

Витрати з поточного податку на прибуток 20,765 157,267

Доходи з відстроченого податку на прибуток (111,399) (635,833)

Відшкодування з податку на прибуток (90,634) (478,566)

Відстрочені (активи)/зобов'язання з податку на прибуток

Початок періоду (515,133) 115,734

Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу
(149) 4,966

Доходи з відстроченого податку на прибуток (111,399) (635,833)

Кінець періоду (626,681) (515,133)

У 2013 році на підставі наказу Міжрегіонального головного управління Міндоходів – 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. Перевіркою були встановлені порушення Банком вимог Податкового кодексу України, що призвело до заниження податку на прибуток. В результаті перевірки в 2014 році Банком було нараховано податок на прибуток у розмірі 145,188 тисяч гривень, а також штрафи у розмірі 44,090 тисяч гривень.

11. ЗБИТОК НА АКЦІЮ

Рік, який закінчився

31 грудня 2015 року Рік, який закінчився

31 грудня 2014 року

Чистий збиток за рік (2,847,715) (3,416,362)

Середньозважена кількість простих акцій в обігу 312,594 231,475

Базисний та розбавлений збиток на акцію, в українських гривнях (9,110)
(14,759)

Протягом 2015 та 2014 років жодних фінансових інструментів, які мають потенційний вплив на акції, в обігу не знаходилось. Базисний збиток на акцію дорівнює розбавленому збитку на акцію.

12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Залишки на рахунках в Національному банку України 527,895 1,180,223

Грошові кошти 483,968 376,821

Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України

1,011,863 1,557,044

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

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,011,863
1,557,044

Кореспондентські рахунки в банках (Примітка 13): 2,079,701 1,640,295
в Україні 58,165 212,327
в країнах ОЕСР 1,951,384 1,349,248
в інших країнах 70,152 78,720
Кредити, що надані за операціями РЕПО - 172,119
в Україні - 172,119

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 3,091,564 3,369,458

13. КОШТИ В БАНКАХ

Кошти в банках представлені таким чином:

31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року

Кореспондентські рахунки в банках 2,079,701 1,640,295
Кредити, що надані за операціями РЕПО - 172,119

Всього коштів в банках 2,079,701 1,812,414

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк не продавав та не надавав в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО).

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму нуль гривень та 4,477 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року залишки у трьох банках на загальну суму 1,536,972 тисячі гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року залишки у трьох банках на загальну суму 1,553,286 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 2,079,701 тисячу гривень та 1,812,414 тисяч гривень, відповідно.

Кредитна якість коштів в банках розкрита у Примітці 31.?

14. КРЕДИТИ КЛІЄНТАМ

Кредити клієнтам представлені таким чином:

31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року

Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям 15,373,149
14,696,496

Іпотечні кредити фізичним особам 6,520,655 5,468,423

Споживчі кредити фізичним особам 3,788,165 3,133,970

Заборгованість за фінансовою орендою 55,392 -

Інші кредити фізичним особам 6,938 21,835

Кредити, що надані за операціями РЕПО - 4,202

25,744,299 23,324,926

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення (12,345,758)
(7,974,543)

Всього кредитів клієнтам 13,398,541 15,350,383

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,349,945 тисяч гривень та 1,077,004 тисячі гривень, відповідно.

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

Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику Розмір та види забезпечення кредитів, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив 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 Банку здійснює моніторинг ринкової вартості застави. При необхідності Банк здійснює переоцінку її вартості.

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не продавав та не надавав в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО).

?

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

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Забезпечені кредити: 13,569,252 13,801,716

Кредити, забезпечені іншою нерухомістю 7,197,457 7,673,523

Кредити, забезпечені житловою нерухомістю 3,966,719 3,513,344

Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них 2,081,462
1,987,044

Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку 323,614 617,867

Кредити, забезпечені цінними паперами - 9,938

Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою 12,175,047 9,523,210

25,744,299 23,324,926

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення (12,345,758)

(7,974,543)

Всього кредитів клієнтам 13,398,541 15,350,383

Структура кредитів клієнтам за видами економічної діяльності представлена наступним чином:

31 грудня
2015 року % 31 грудня
2014 року %

Кредити фізичним особам та фізичним особам підприємцям 10,426,361 40.5
9,174,637 39.4
Торгівля 5,489,837 21.3 6,208,156 26.6
Виробництво 5,318,797 20.7 4,338,104 18.6
Будівництво та операції з нерухомістю 3,355,659 13.0 2,337,922 10.0
Сільське господарство, мисливство та лісове господарство 530,424 2.1 726,576
3.1
Транспорт та послуги зв'язку 358,946 1.4 240,092 1.0
Адміністративна та допоміжна діяльність 192,234 0.7 119,289 0.5
Фінансові послуги 35,697 0.1 151,559 0.6
Освіта та охорона здоров'я 13,058 0.1 13,492 0.1
Готельний та ресторанний бізнес 6,240 0 5,239 0
Надання комунальних послуг - - 2,982 0
Інші 17,046 0.1 6,878 0.1

25,744,299 23,324,926

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення (12,345,758)
(7,974,543)

Всього кредитів клієнтам 13,398,541 15,350,383

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років 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 2015 та 2014 років Банк надав кредити двадцяти одній групі клієнтів на загальну суму 8,357,684 тисячі гривень та 6,827,491 тисяча гривень, відповідно, сума кожного з яких окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам становив 13,398,541 тисячу гривень та 15,350,383 тисячі гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 1,784,395 тисяч гривень та 2,175,118 тисяч гривень, відповідно (Примітка 26). ?

Кредитна якість кредитів клієнтам, розкрита в Примітці 31.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях, становив:

31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року

Кредити клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях
2,447,703 2,098,907

Кредити клієнтам, що зареєстровані в Криму 482,467 482,362
2,930,170 2,581,269

За вирахування резерву на покриття збитків від знецінення кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях (2,447,703)
(2,014,986)

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Криму (482,467) (457,588)

Всього кредитів клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях - 108,695

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями, наданими Банком клієнтам, що зареєстровані в Криму та клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях, становив 59 тисяч гривень, 4,870 тисяч гривень та 437 тисяч гривень, 11,975 тисяч гривень, відповідно.

У 2015 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 676,618 тисяч гривень, за 167,486 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 509,132 тисячі гривень (Примітка 5). У 2014 році Банк здійснив продаж факторинговим компаніям частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,852,075 тисяч гривень, за 192,259 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 1,659,816 тисяч гривень (Примітка 5).

Станом на кінець дня 31 грудня кредити клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:
31 грудня 2015 року

Мінімальні лізингові платежі Приведена вартість мінімальних лізингових платежів

Заборгованість за фінансовою орендою:

До 1 року 2,132 387

Від 1 до 5 років 69,634 55,005

71,766 55,392

Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди (16,374) -
Резерв на покриття збитків від знецінення за договорами фінансової оренди
(6,461) (6,461)

Чисті інвестиції в фінансову оренду 48,931 48,931

Поточна заборгованість за фінансовою орендою 342

Непоточна заборгованість за фінансовою орендою 48,589

Чисті інвестиції в фінансову оренду 48,931

?

15. ІНВЕСТИЦІЇ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

31 грудня
2015 року 31 грудня
2014 року

Боргові цінні папери:
- Державні 250,974 68,764
- Корпоративні та банківські 775 19,910

Боргові цінні папери, наявні для продажу 251,749 88,674

Дольові цінні папери - 2,340

За вирахуванням резерв на покриття збитків від знецінення - (1,605)

Дольові цінні папери, наявні для продажу - 735

Всього боргових та дольових цінних паперів до вирахування резерву 251,749
91,014

За вирахуванням резерв на покриття збитків від знецінення - (1,605)

Всього інвестицій, наявних для продажу 251,749 89,409

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років до складу інвестицій,
наявних для продажу, включені нараховані проценти в сумі 7,685 тисяч
гривень та 4,887 тисяч гривень, відповідно.

Кредитна якість інвестицій, наявних для продажу, розкрита у Примітці 31.
Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років Банк не використовував
цінні папери в якості застави або для операцій РЕПО.

16. ІНВЕСТИЦІЇ, УТРИМУВАНІ ДО ПОГАШЕННЯ

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років інвестиції, утримувані до
погашення, були представлені державними борговими цінними паперами на
суму 3,008,265 тисяч гривень та 651,655 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років до складу інвестицій,
утримуваних до погашення, включені нараховані проценти в сумі 8,282 тисячі
гривень та 1,570 тисяч гривень, відповідно.

17. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років балансова вартість
інвестицій в дочірні компанії складала нуль гривень та 89,966 тисяч гривень,
відповідно.

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Лізинг» було створено 6 червня 2008 року.
В жовтні 2015 року Банк здійснив продаж дочірнього підприємства ТОВ
«ОТП Лізинг», в якому виступав єдиним засновником цього підприємства,
компанії «ОТП Холдинг Лтд». На момент продажу та станом на кінець дня 31
грудня 2014 внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив
45,495 тисяч гривень. Прибуток від продажу інвестиції склав 1,767 тисяч
гривень.

?

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Кредит» було створено 20 липня 2010 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 років внесок Банку до статутного капіталу підприємства становив 115,800 тисяч гривень або 60%. У 2014 році Банк в окремій фінансовій звітності визнав збиток від знецінення інвестицій в ТОВ «ОТП Кредит» у сумі 71,329 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року ТОВ «ОТП Кредит» було ліквідовано. Результат ліквідації склав нуль гривень.

18. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

Будівлі

та інша нерухо-мість Меблі та облад-нання Інші необо-ротні матері-альні

активи Транс-портні засоби Незавер-шене

будів-ництво Нематері-альні активи Всього

За первісною вартістю

31 грудня 2013 року 222,544 350,960 134,864 14,730 20,768 290,206 1,034,072

Надходження та внутрішні переміщення 4,593 10,064 3,916 3,070 6,706 88,379
116,728

Вибуття (24,455) (36,336) (13,165) (2,988) (18,197) (155) (95,296)

Знецінення (42,065) - - - - (42,065)

31 грудня 2014 року 160,617 324,688 125,615 14,812 9,277 378,430 1,013,439

Надходження та внутрішні переміщення 59 11,712 1,857 168 2,874 75,993

92,663

Вибуття (2,052) (31,966) (29,668) (3,813) (1,115) - (68,614)

Знецінення (6,995) - - - - (6,995)

31 грудня 2015 року 151,629 304,434 97,804 11,167 11,036 454,423 1,030,493

Накопичена амортизація

31 грудня 2013 року 19,261 275,165 122,462 10,224 - 170,572 597,684

Нарахування за рік 3,851 26,521 6,177 1,774 - 60,602 98,925

Списано при вибутті (3,110) (29,626) (12,205) (2,523) - (31) (47,495)

31 грудня 2014 року 20,002 272,060 116,434 9,475 - 231,143 649,114

Нарахування за рік 3,132 23,045 5,136 1,422 - 65,298 98,033

Списано при вибутті (163) (30,913) (27,258) (3,022) - - (61,356)

31 грудня 2015 року 22,971 264,192 94,312 7,875 - 296,441 685,791

Чиста балансова вартість

31 грудня 2015 року 128,658 40,242 3,492 3,292 11,036 157,982 344,702

31 грудня 2014 року 140,615 52,628 9,181 5,337 9,277 147,287 364,325

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років 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 капіталі.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 327,112 тисяч гривень та 355,525 тисяч гривень, відповідно.

19. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

За собівартістю:

31 грудня 2013 року 17,789

Звернено стягнення на заставне майно 187,359

31 грудня 2014 року 205,148

Звернено стягнення на заставне майно 94,086

Рекласифіковано з майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя 514

Вибуття (59,755)

Збитки від знецінення (17,961)

31 грудня 2015 року 222,032

Накопичена амортизація:

31 грудня 2013 року 1,141

Нарахування за рік 1,079

31 грудня 2014 року 2,220

Нарахування за рік 4,771

Амортизація при вибутті (1,989)

31 грудня 2015 року 5,002

Чиста балансова вартість:

31 грудня 2015 року 217,030

31 грудня 2014 року 202,928

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років справедлива вартість інвестиційної нерухомості становила 296,838 тисяч гривень та 194,483 тисячі гривень, відповідно.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості була визначена незалежними оцінювачами на підставі ринкового порівняльного підходу, який відображає

ціни угод з аналогічними об'єктами нерухомості, а також на підставі методу дисконтованих грошових потоків та капіталізації доходу, що відповідає категорії Рівень 3 ієрархії справедливої вартості.

20. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Інші фінансові активи:

Нараховані доходи 30,859 20,514

Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки 24,456 35,750

Похідні фінансові активи 1,622 545

Інші 357 153

57,294 56,962

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення (24,838) (31,832)

Всього інших фінансових активів 32,456 25,130

Інші нефінансові активи:

Витрати майбутніх періодів 130,242 84,717

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя 53,924 61,039

Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток 12,479 17,440

Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи 2,775 34,794

Дорогоцінні метали 4,230 2,849

Інші аванси та передоплати 5,056 6,837

208,706 207,676

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення (25,229) (27,286)

Всього інших нефінансових активів 183,477 180,390

Всього інших активів 215,933 205,520

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення інших активів за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, розкривається у Примітці 5.

Уцінка майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, до чистої реалізаційної вартості за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, склала 6,020 тисяч гривень та 11,760 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років похідні фінансові активи включали справедливу вартість форвардних контрактів у сумі 1,622 тисяч гривень та нуль гривень, відповідно, та угод своп у сумі нуль гривень та 545 тисяч гривень, відповідно.

Кредитна якість інших фінансових активів розкрита в Примітці 31.

21. КОШТИ БАНКІВ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Кореспондентські рахунки інших банків 61,517 23,542
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ 467 1,552,682
Кредити, отримані від банків - 473,248

Всього коштів банків та інших фінансових установ 61,984 2,049,472
Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 1 тисяча гривень та 2,047 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 років загальна сума коштів, отриманих Банком від одного контрагента компанії «ОТП Холдинг Лтд» (пов'язаної сторони) становить 1,419,534 тисяч гривень (69.3%), що являє собою значну концентрацію (Примітка 28).

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відповідна сума була залучена у доларах США із процентною ставкою 4.57% річних і терміном погашення у березні 2015 року

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року сума кредиту, що була отримана від OTP Bank Plc, була погашена в обумовлений термін, за рахунок цього Материнський банк здійснив збільшення акціонерного капіталу шляхом додаткової емісії акцій.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банком був залучений кредит від OTP Bank Plc. на суму 473,248 тисяч гривень, у доларах США під ставку 1.62% і терміном погашення у січні 2015 року.

Банк має дотримуватися умов, які зазначені в угодах по відношенню до кредитів, отриманих 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 2014 року Банк не дотримувався показника адекватності капіталу, показника максимального рівня ризику на одного контрагента та показника співвідношення операційних витрат та доходів, визначених у кредитній угоді з Європейським Банком Реконструкції та Розвитку (надалі – «ЄБРР»). Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року ЄБРР мав право вимоги дострокового погашення заборгованості і, відповідно, заборгованість в розмірі 132,470 тисяч гривень була відображена в звітності з терміном погашення до 1 місяця (Примітка 31).

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року заборгованість за кредитною угодою з ЄБРР дорівнює нулю гривень.

22. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Поточні рахунки та депозити до запитання 10,722,884 8,159,254
Строкові депозити 7,602,049 6,422,437

Всього рахунків клієнтів 18,324,933 14,581,691

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 112,513 тисяч гривень та 133,976 тисяч

гривень, відповідно.

Аналіз рахунків клієнтів за секторами економіки представлений наступним чином:

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Фізичні особи 8,832,541 7,745,711

Торгівля 2,998,106 2,476,097

Виробництво 1,875,007 1,411,965

Фінансові послуги 1,670,134 1,260,770

Транспорт та послуги зв'язку 985,142 718,380

Будівництво і нерухомість 722,360 354,293

Сільське господарство, мисливство та лісове господарство 413,727 194,814

Освіта і медичні послуги 115,087 107,913

Адміністративна та допоміжна діяльність 148,073 103,473

Готельний та ресторанний бізнес 49,413 36,947

Соціальні послуги 2,148 6,410

Інші 513,195 164,918

Всього рахунків клієнтів 18,324,933 14,581,691

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років рахунки клієнтів у сумі 1,869,543 тисячі гривень (10.2%) та 1,494,856 тисяч гривень (10.3%) були отримані від семи клієнтів, що являє собою значну концентрацію.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років рахунки клієнтів у сумі 923,440 тисяч гривень та 678,911 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями, а саме:

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Гарантії 527,287 46,974

Кредити клієнтам 371,262 617,867

Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями 24,891 89

Акредитиви - 13,194

Авалі - 787

Всього рахунків клієнтів, що були використані в якості забезпечення 923,440 678,911

Затверджено до випуску та
підписано

04.04.2016

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Кочкальов А.О.

Головний
бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінок	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передусе попередньому періоду (до перерахунку)		2888308	14070	1208328	68446	4179152	0	4179152
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	-20117	306	22617	-3396551	-3393745	0	-3393745
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		789038	0	0	0	789038	0	789038
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього		3657229	14376	1230945	-3328105	1574445	0	1574445

періоду								
Усього сукупного доходу	29	0	0	-678	-2847020	0	0	-2847698
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		2528794	0	0	0	0	0	2528794
емісійний дохід		0	390699	0	0	0	0	390699
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		6186023	405075	1230267	-6175125	157444 5	0	1646240

Примітки

23. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені таким чином:

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Інші фінансові зобов'язання:

Платежі до сплати іншим контрагентам 21,332 20,192

Транзитні та розрахункові рахунки 14,941 56,548

Кредиторська заборгованість за основні засоби 2,443 7,441

Похідні фінансові зобов'язання 6,670 14

Інші 1,253 3,020

Всього інших фінансових зобов'язань 46,639 87,215

Інші нефінансові зобов'язання:

Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань 208,758 101,869

Резерв невикористаних відпусток та премій 90,955 104,598

Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 20,556 14,569

Податки до сплати, крім податку на прибуток 4,764 4,745

Інші 12,773 21,902

Всього інших нефінансових зобов'язань 337,806 247,683

Всього інших зобов'язань 384,445 334,898

Інформація про рух резервів на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, розкривається у Примітці 5.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років похідні фінансові зобов'язання включали справедливу вартість угод своп у сумі 6,670 тисяч гривень та 14 тисяч гривень, відповідно.

24. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Валюта Термін погашення Процентна ставка, % 31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

ОТП Холдинг ЛТД Долари США 2016 ЛІБОР+4.64 721,644 473,132

Європейський Банк Реконструкції та Розвитку Долари США 2015 ЛІБОР+1.40
- 1,027,087

ОТП Холдинг ЛТД Долари США 2018 ЛІБОР+8.00 - 803,484

Всього субординованого боргу 721,644 2,303,703

До балансової вартості субординованого боргу включені дані щодо сум нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року сума нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту за субординованим боргом становила 3,233 тисячі гривень та 1,609 тисяч гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року сума нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту за субординованим боргом становила 36,097 тисяч гривень та 18,834 тисячі гривень, відповідно. У випадку банкрутства або ліквідації Банку погашення субординованого боргу виконується після виконання зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

?

Банк 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 нормативи Національного банку України. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року та 2014 року певні показники Банку не задовольняли встановленим значенням нормативів, проте, враховуючи Постанову НБУ №129 від 24 лютого 2015 року, Банк не порушував зазначені умови. Невиконання цих умов не призводить до вимоги негайного погашення субординованого боргу.

25. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ, АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ В ПРОЦЕСІ РЕЄСТРАЦІЇ, ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД ТА ІНШИЙ ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Кількість простих акцій в обігу 499,238 231,475

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал 3,668,186 2,868,191

Акціонерний капітал в процесі реєстрації 2,517,837 799,996

Несплачений капітал - (10,958)

Всього акціонерного капіталу та акціонерного капіталу в процесі реєстрації
6,186,023 3,657,229

Емісійний дохід 405,075 14,376

Інший додатковий капітал 1,236,294 1,236,294

Всього акціонерного капіталу, акціонерного капіталу в процесі реєстрації,

емісійного доходу та іншого додаткового капіталу 7,827,392 4,907,899

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 499,238 та 231,475 простими акціями відповідно номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна. Всі акції випущені в бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру Банку – OTP Bank Plc. – юридичній особі за законодавством Угорщини.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк перебував у процесі державної реєстрації збільшення статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткового внеску єдиного акціонера. Емісія здійснена в обсязі 203,200 акції на загальну номінальну вартість 2,517,836,976.00 гривень (12,390.93 гривні кожна акція). Оплата додаткової емісії акцій відбулася у повному розмірі трьома траншами: 9 грудня 2015 року в сумі 1,145,652,996.87 гривень, 14 грудня 2015 року в сумі 181,985,588.91 гривень та 15 грудня 2015 року в сумі 1,190,198,390.22 гривень. Збільшення статутного капіталу у 2015 році відбулося за рахунок отриманих коштів від дострокового погашення Банком субординованого боргу, залученого від OTP Bank Plc у сумі 50,000 тисяч доларів США, а також за рахунок отриманих коштів від дострокового погашення заборгованості за кредитами, залученими ТОВ «ОТП Лізинг» від OTP Bank Plc та переуступленими Банку в розмірі 57,611.77 тисяч доларів США.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банком було оголошено про те, що позачерговими загальними зборами акціонерів 12 грудня 2014 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткового внеску єдиного акціонера. Емісія оголошена на 64,563 акції на загальну номінальну вартість 799,995,613.59 гривень (12,390.93 гривні кожна акція). Оплата додаткової емісії акцій відбулася у повному розмірі 12 лютого 2015 року в сумі 799,995,613.59 гривень, що станом на дату оплати дорівнює гривневому еквіваленту 31,873,424.75 доларів США.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року акціонерний капітал включав накопичений вплив гіперінфляції до 2001 року в сумі 20,117 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, за рішенням Правління Банку, в рамках приведення акціонерного капіталу до установчих документів вплив гіперінфляції було виключено з акціонерного капіталу та включено до складу накопиченого дефіциту.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Акціонери Банку мають право:

- (i) брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті Банку та внутрішніх положеннях Банку;
- (ii) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних йому акцій мають особі, яка є акціонером на початок строку виплати дивідендів;
- (iii) отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку;
- (iv) розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України;
- (v) переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера в акціонерному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку;
- (vi) вносити пропозицій щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку;
- (vii) у разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна,

пропорційну належних йому акцій.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались.

Прибуток Банку, який підлягає розподілу, обмежений сумою його резервів, інформація про які розкривається у окремій 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% чистого прибутку Банку. Даний резерв був створений у відповідності до Статуту Банку, який передбачає створення резерву для цих цілей.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень та 14,376 тисяч гривень, відповідно, представляє собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2015 та 2014 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

З метою виконання вимог Національного банку України в 2009 році Банком була отримана гарантія, видана Материнським банком. Гарантія була визнана Банком 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 2015 та 2014 років обліковується в складі іншого додаткового капіталу в сумі 1,236,294 тисячі гривень.

Протягом 2015 та 2014 років Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

?

26. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банку у результаті виникнення умовних зобов'язань і зобов'язань з надання 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 Банк використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для балансових операцій. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Умовні та кредитні контрактні зобов'язання

Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання: 1,222,484 1,243,440

Гарантії випущені 664,092 625,456

Імпортні акредитиви 548,638 615,082

Авалі 9,754 2,902

Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями: 4,972,411
4,293,762

Безумовно відкличні кредитні лінії 4,201,742 3,260,215

Безвідкличні невикористані кредитні лінії 770,669 1,033,547

6,194,895 5,537,202

За вирахуванням резерву під гарантії та інші зобов'язання (208,758) (101,869)

Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань 5,986,137 5,435,333

Інформацію про рух резервів на покриття збитків під гарантії та інші зобов'язання станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років розкрито у Примітці 5.

Зобов'язання за договорами операційної оренди

Майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, де Банк виступає орендарем, станом на 31 грудня 2015 та 2014 років представлені таким чином:

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Не більше одного року 91,397 99,757

Більше одного року, але не більше п'яти років 100,584 47,554

Всього зобов'язань за договорами операційної оренди 191,981 147,311

Судові розгляди

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

?

Інші контрактні зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів, становила 103 тисячі гривень, у тому числі: за інше обладнання ? 72 тисячі гривень, з будівництва та реконструкції приміщень ? 31 тисяча гривень. Контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням склали 54 тисячі гривень, 17,341 тисячу угорських форинтів та 32 тисячі євро.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів, становила 614 тисяч гривень, у тому числі: з будівництва та реконструкції приміщень ? 573 тисячі гривень, інше обладнання ? 41 тисяча гривень. Контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням склали 634 тисячі гривень, 58,880 тисяч угорських форинтів та 147 тисяч євро.

Оподаткування

З 1 січня 2015 року в Україні частково впроваджено податкову реформу.

Зокрема, суттєво змінені правила визначення об'єкту оподаткування з податку на прибуток, терміни та порядок складання податкової звітності. Згідно вимог Податкового кодексу об'єкт оподаткування визначається на підставі прибутку до оподаткування (після проведення певних коригувань), визначеного у

фінансовій звітності платника податку, яка подається до податкових органів разом із податковою звітністю. Однак, Податковим кодексом не врегульовано достатньо широкий перелік операцій, які виникають у зв'язку з відображенням у податковому обліку перехідних балансів, що враховуються у окремій фінансовій звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року. Така невизначеність може стосуватись оцінки та відображення в обліку фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам та операцій з акціонерами, що в свою чергу може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені у разі, якщо податкові органи поставлять під сумнів певні тлумачення, засновані на оцінці керівництва Банку. Керівництво Банку, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Формат звітності за сегментами базується на внутрішній управлінській звітності, яка відображає розподіл бізнесу Банку 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 Банку.

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 Банку.

Сегмент казначейських операцій

Сегмент казначейства включає відносини з міжнародними фінансовими установами, казначейські операції та операції інвестиційного банкінгу, торгівлю іноземною валютою та курсові різниці, 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 Банку.

Одним з основних критеріїв оцінки прибутковості сегментів є прибуток до

оподаткування, який в складі управлінських звітів контролюється керівництвом Банку на щомісячній основі.

Інформація про географічні зони

Інформація за географічними сегментами за 2015 та 2014 роки не складається, оскільки за весь час свого існування Банк здійснював свою діяльність виключно на території України.

Інформація про основних клієнтів

Банк не має значних концентрацій доходів від зовнішніх клієнтів.

?

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

Корпора-тивний бізнес Середній

та малий бізнес Роздрібний

бізнес Казна-чейство Інші Всього

Процентні доходи від зовнішніх клієнтів 1,421,906 131,378 1,129,897 439,498 - 3,122,679

Процентні витрати від зовнішніх клієнтів (607,415) (34,338) (570,153) (209,154) - (1,421,060)

Міжсегментна процентна маржа по активах (1,462,636) (114,233) (702,628) (424,142) - (2,703,639)

Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях 1,095,723 239,944 894,935 208,141 - 2,438,743

Маржинальні доходи по активах (40,730) 17,145 427,269 15,356 - 419,040

Маржинальні доходи по зобов'язаннях 488,308 205,606 324,782 (1,013) - 1,017,683

Трансформаційний результат - - - 264,896 - 264,896

Маржинальний дохід 447,578 222,751 752,051 279,239 - 1,701,619

Чистий комісійний дохід 291,238 113,773 289,411 268 (96,648) 598,042

Торговельний результат - - - (1,837,664) - (1,837,664)

Інші доходи - - - 40,109 40,109

ВАЛОВИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ) 738,816 336,524 1,041,462 (1,558,157) (56,539) 502,106

Формування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки (1,076,414) (423,986) (500,478) - (279,440) (2,280,318)

ВАЛОВІ (ВИТРАТИ)/ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ (337,598) (87,462) 540,984 (1,558,157) (335,979) (1,778,212)

ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (161,450) (147,077) (610,126) (12,028) (229,456) (1,160,137)

ЗБИТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ (499,048) (234,539) (69,142) (1,570,185) (565,435) (2,938,349)

Відшкодування податку на прибуток - - - 90,634 90,634

ЧИСТИЙ ЗБИТОК (499,048) (234,539) (69,142) (1,570,185) (474,801)

(2,847,715)

Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості - - - - 187,263 187,263

Знос та амортизація - - - - (102,804) (102,804)

Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості - - - - (24,956) (24,956)

АКТИВИ 9,099,542 597,888 3,701,074 5,338,940 2,417,021 21,154,465

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 7,733,097 2,156,471 8,632,058 783,749 202,850 19,508,225
?

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

Корпора-тивний бізнес Середній

та малий бізнес Роздрібний

бізнес Казна-чейство Інші Всього

Процентні доходи від зовнішніх клієнтів 1,355,116 182,020 1,614,458 217,414 - 3,369,008

Процентні витрати від зовнішніх клієнтів (211,780) (20,101) (518,750) (341,741) - (1,092,372)

Міжсегментна процентна маржа по активах (1,002,805) (132,087) (782,190) (220,314) - (2,137,396)

Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях 483,047 138,329 748,156 397,562 - 1,767,094

Маржинальні доходи по активах 352,311 49,933 832,268 (2,900) - 1,231,612

Маржинальні доходи по зобов'язаннях 271,267 118,228 229,406 55,821 - 674,722

Трансформаційний результат - - - 370,302 - 370,302

Маржинальний дохід 623,578 168,161 1,061,674 423,223 - 2,276,636

Чистий комісійний дохід 219,572 77,040 297,223 246 (87,983) 506,098

Торговельний результат - - - (1,114,222) - (1,114,222)

Збиток від знецінення інвестицій в дочірні компанії - - - - (71,329) (71,329)

Інші доходи - - - - 20,241 20,241

ВАЛОВИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ) 843,150 245,201 1,358,897 (690,753) (139,071) 1,617,424

Формування резерву (1,805,229) (640,937) (1,656,177) (11,668) (26,469) (4,140,480)

ВАЛОВІ ВИТРАТИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ (962,079) (395,736) (297,280) (702,421) (165,540) (2,523,056)

ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (132,676) (155,032) (674,356) (14,236) (395,572) (1,371,872)

ЗБИТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ (1,094,755) (550,768) (971,636) (716,657) (561,112) (3,894,928)

Відшкодування податку на прибуток - - - - 478,566 478,566

ЧИСТИЙ ЗБИТОК (1,094,755) (550,768) (971,636) (716,657) (82,546)
(3,416,362)

Надходження основних засобів, нематеріаль-них активів та інвести-ційної
нерухомості - - - - 304,087 304,087

Знос та амортизація - - - - (100,004) (100,004)

Збиток від знецінення основних засобів - - - - (42,065) (42,065)

АКТИВИ 9,053,397 832,754 4,387,228 2,541,809 4,029,021 20,844,209

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 5,446,388 1,068,231 7,328,902 4,315,031 1,111,212 19,269,764
?

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.

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на
кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років:

31 грудня 2015 року 31 грудня 2014 року

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно
зі статтями окремої фінансової звітності Залишки за операціями з пов'язаними
сторонами Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової
звітності

Кошти в банках 71,570 2,079,701 81,997 1,812,414

- материнська компанія 2,048 3,571

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 69,522
78,426

Кредити клієнтам, до вирахування резерву 1,632 25,744,299 1,276 23,324,926

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 231 -

- провідний управлінський персонал 1,401 1,276

Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам (222) (12,345,758)
(16) (7,974,543)

- провідний управлінський персонал (222) (16)

Інвестиції, наявні для продажу - 251,749 375 89,409

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив - 375

Інвестиції в дочірні компанії - - 89,966 89,966

- дочірні компанії - 89,966

Інші активи - 215,933 20,485 205,520

- материнська компанія - 20,472

- дочірні компанії - 8

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив - 5

Кошти банків та інших фінансових установ - 61,984 1,892,782 2,049,472

- материнська компанія - 473,248

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив - 1,419,534

?

31 грудня 2015 року 31 грудня 2014 року

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності Залишки за операціями з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності

Рахунки клієнтів 534,549 18,324,933 509,215 14,581,691
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 505,886 35,255
- дочірні компанії - 447,571
- провідний управлінський персонал 28,663 26,389

Інші зобов'язання 25,699 384,445 41,267 334,898
- материнська компанія 3,383 3,500
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив - 12,091
- дочірні компанії - 501
- провідний управлінський персонал 22,316 25,175

Субординований борг 721,644 721,644 1,276,616 2,303,703
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 721,644 1,276,616

Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями 782 770,669 317 1,033,547
- провідний управлінський персонал 12 317
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 770 -
До складу окремого звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

Рік, який закінчився
31 грудня 2015 року Рік, який закінчився
31 грудня 2014 року
Операції з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності Операції з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності

Процентні доходи 1,265 3,122,679 899 3,369,008
- материнська компанія - 4
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 1,050 743
- дочірні компанії - -
- провідний управлінський персонал 215 152

Процентні витрати (216,328) (1,421,060) (345,402) (1,092,372)
- материнська компанія (13,210) (19,753)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив (201,297) (308,078)
- дочірні компанії - (15,104)
- провідний управлінський персонал (1,821) (2,467)

Рік, який закінчився
31 грудня 2015 року Рік, який закінчився
31 грудня 2014 року
Операції з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно зі статтями

окремої фінансової звітності Операції з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності

Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти (216) (2,031,335) (231) (4,046,440)

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив - (223)

- провідний управлінський персонал (216) (8)

Комісійні доходи 764 808,121 2,870 684,869

- материнська компанія 30 13

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 734 2,586

- дочірні компанії - 271

Комісійні витрати (108,517) (210,079) (96,711) (178,771)

- материнська компанія (108,500) (96,693)

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив (17) (18)

Чистий (збиток)/дохід від операцій з іноземною валютою та банківськими металами (1,268,080) (1,687,245) (3,762,227) (930,299)

- материнська компанія 150,193 (321,263)

- дочірні компанії (69,297) (63,278)

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив (1,348,976)

(3,377,686)

Збиток від знецінення інвестицій в дочірні компанії - - (71,329) (71,329)

- дочірні компанії - -

Операційні витрати (78,185) (1,160,137) (72,551) (1,371,872)

- материнська компанія (15,044) (5,824)

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив - (12,142)

- дочірні компанії - (5,252)

- провідний управлінський персонал (63,141) (49,333)

Інші доходи 3,234 40,109 744 20,241

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 3,234 614

- дочірні компанії - 130

В жовтні 2015 року Банк здійснив продаж дочірнього підприємства ТОВ «ОТП Лізинг», в якому виступав єдиним засновником, компанії «ОТП Холдинг Лтд» за 47,262 тисячі гривень. На момент продажу та станом на кінець дня 31 грудня 2014 внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисяч гривень. Прибуток від продажу інвестиції склав 1,767 тисяч гривень.

У 2014 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 963,413 тисяч гривень, пов'язаній стороні, ТОВ «ОТП Факторинг Україна», за 65,642 тисячі гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 897,771 тисяч гривень.

Протягом 2015 та 2014 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

Рік, який закінчився

31 грудня 2015 року Рік, який закінчився

31 грудня 2014 року

Операції з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності Операції з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності

Провідний управлінський персонал (63,141) (460,510) (49,333) (560,934)
- короткострокові виплати працівникам (63,141) (49,333)
Протягом 2015 та 2014 років, всі без виключення штатні працівники мали право отримати кредит за однаковою відсотковою 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 Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банку 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

2015 року 31 грудня

2014 року

1) Похідні фінансові активи 1,622 545 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 - 66,161 Рівень 1 Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.

3) Інвестиції, наявні для продажу 251,749 23,248 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.

4) Похідні фінансові зобов'язання 6,670 14 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.

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 приведених 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 2015 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 років цінні папери у сумі 2,603 тисяч гривень, були переведені з першого у другий рівень ієрархії справедливої вартості внаслідок відсутності ринкових котирувань, які були наявні станом на кінець дня 31 грудня 2013 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 в окремій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості: 31 грудня 2015 року 31 грудня 2014 року

Балансова вартість Справедлива вартість Балансова вартість Справедлива вартість

Кредити клієнтам 13,398,541 12,941,645 15,350,383 15,244,743

Рахунки клієнтів 18,324,933 18,336,577 14,581,691 14,589,588

Справедливу вартість кредитів фізичним особам в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2015 та 2014 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років балансова вартість таких кредитів складала 514,535 тисяч гривень та 471,675 тисяч гривень, відповідно.

31 грудня 2015 року

Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього

Кредити клієнтам - - 12,427,110 12,427,110

Рахунки клієнтів - - 18,336,577 18,336,577

31 грудня 2014 року

Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього

Кредити клієнтам - - 14,773,068 14,773,068

Рахунки клієнтів - - 14,589,588 14,589,588

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, включена до Рівня 3, визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей

ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших вхідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

30. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банку в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- 2) спроможності Банку стабільно функціонувати та розвиватись відповідно до затверджених стратегічних планів;
- 3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Банк 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 Банку з управління капіталом полягає у визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонеру, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом Банку так, щоб оптимізувати вимогу акціонеру щодо прибутку від його 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 Банку до фінансування на міжнародних та внутрішніх ринках капіталу.

?

Банк 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.

Структура капіталу Банку складається з боргових інструментів, до яких входить субординований борг, інформація про який розкривається у Примітці 24, та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, акціонерним капіталом в процесі реєстрації, резервами, накопиченим дефіцитом, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається у окремому звіті про зміни у капіталі.

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

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Рух капіталу 1 рівня:

Станом на початок року 1,574,445 4,179,152

Акціонерний капітал 2,528,794 768,921

Емісійний дохід 390,699 306

Розкриті резерви (2,847,698) (3,373,934)

Станом на кінець року 1,646,240 1,574,445

31 грудня

2015 року 31 грудня

2014 року

Склад регулятивного капіталу:

Капітал 1 рівня:

Акціонерний капітал 3,668,186 2,868,191

Акціонерний капітал в процесі реєстрації 2,517,837 789,038

Емісійний дохід 405,075 14,376

Інший додатковий капітал 1,236,294 1,236,294

Розкриті резерви (6,181,152) (3,333,454)

Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня 1,646,240 1,574,445

Капітал 2 рівня:

Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня) - 567,668

Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня) - 567,668

За вирахуванням: інвестицій у дочірні компанії - (89,966)

Всього регулятивного капіталу 1,646,240 2,052,147

Коефіцієнти достатності капіталу:

Капітал 1 рівня 9.1% 8.9%

Всього капіталу 9.1% 11.6%

Кількісні показники, встановлені Базельським комітетом для забезпечення адекватності капіталу, вимагають від Банку 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 Банку. Основні ризики, властиві операціям Банку, включають:

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

Банк визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. З цією метою Банком встановлено основні принципи управління ризиками, що мають в майбутньому захистити Банк від суттєвих ризиків, а також дозволити йому 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 Директоратом з Управління ризиками, Кредитними комітетами та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі, Правлінням Банку в межах їх 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.

Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників Банку, його 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 Банку. Порівняння фактичних сум можливих втрат із встановленими обмеженнями відбувається на щоденній основі.

Для більшості кредитів, згідно внутрішніх нормативних документів, Банк отримує 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 постійно контролюються і їх огляд 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 Банк 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. Банк застосовує аналогічну кредитну політику по відношенню до позабалансових зобов'язань, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного моніторингу. Банк 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 Банк мав би 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 2015 року

Кошти в банках 2,079,701 - 2,079,701

Кредити клієнтам 13,398,541 7,865,890 5,532,651

Інвестиції, наявні для продажу 251,749 - 251,749

Інвестиції, утримувані до погашення 3,008,265 - 3,008,265

Інші фінансові активи 32,456 - 32,456

Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії 1,784,395 1,280,068 504,327

Максимальний розмір кредитного ризику Забезпечення Чиста сума кредитного ризику

31 грудня 2014 року

Кошти в банках 1,812,414 172,119 1,640,295
Кредити клієнтам 15,350,383 8,411,675 6,938,708
Інвестиції, наявні для продажу 89,409 - 89,409
Інвестиції, утримувані до погашення 651,655 - 651,655
Інші фінансові активи 25,130 - 25,130
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії 2,175,118 1,318,155 856,963
Банківській галузі загалом властивий кредитний ризик через належні їй фінансові активи та умовні зобов'язання. Кредитний ризик Банку 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 Банку.

Затверджено до випуску та
підписано

04.04.2016

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Кочкальов А.О.

Головний бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		3041105	2879316
Процентні витрати, що сплачені		-1424261	-1105983
Комісійні доходи, що отримані		808121	672645
Комісійні витрати, що сплачені		-210079	-193103
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-148107	-162433
Результат операцій з іноземною валютою		22627	114342
Інші отримані операційні доходи		23394	20241
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-362401	-434376
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-686996	-774720
Податок на прибуток, сплачений		0	-156197
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1063403	859732
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	648777
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	2398
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		2969274	2025178
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	-3375
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-11776	-40560
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		37975	26095
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		448595	1363737
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	52142
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	-94213	-44556
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		4413258	4889568

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-11459297	-24396455
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	11256113	25354427
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-62775166	-86660259
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	60423000	86010000
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	92062	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-28191	-70315
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	12014	47800
Придбання нематеріальних активів	14	-75993	-77781
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-2555458	207417
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	3708531	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	-3972425	0
Отримання інших залучених коштів	21	1368448	2031130
Повернення інших залучених коштів	21	-3896199	-6415944
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-2791645	-4384814
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		655951	831497
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-277894	1543668

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3369458	1825790
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3091564	3369458

Примітки

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

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

2015 року

Не прострочені і не знецінені активи Резерв під не знецінені активи До 3 місяців 3-6

місяців 6 місяців -

1 рік Більше

одного року

Кошти в банках 2,079,701 - - - - - 2,079,701

Кредити клієнтам 9,266,501 (824,755) 557,108 - - - 11,216,182 (8,455,055)

4,704,508 (3,065,948) 13,398,541

Інвестиції, наявні для продажу 251,749 - - - - - 251,749

Інвестиції, утримувані до погашення 3,008,265 - - - - - 3,008,265

Інші фінансові активи 28,341 - - - - - 28,953 (24,838) - - 32,456

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

2014 року

Не прострочені і не знецінені активи До 3

місяців 3-6

місяців 6 місяців -

1 рік Більше

одного року

Кошти в банках 1,812,414 - - - - - 1,812,414

Кредити клієнтам 2,178,964 18,187 3,673 8,832 46,340 14,939,767 (5,608,091)
6,129,163 (2,366,452) 15,350,383
Інвестиції, наявні для продажу 89,034 - - - - 1,980 (1,605) - - 89,409
Інвестиції, утримувані до погашення 651,655 - - - - - 651,655
Інші фінансові активи 4,937 8,639 - - - 43,386 (31,832) - - 25,130

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 Банком; 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 Банком.

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

31 грудня 2015 року

AAA AA A BBB Менше BBB Кредитний рейтинг не визначений Всього

Кошти в банках - 616,426 4,387 639,762 819,126 - 2,079,701
Кредити клієнтам - 133,079 1,241,403 2,404,931 2,479,164 2,183,169 8,441,746
Інвестиції, наявні для продажу - - - - 251,749 - 251,749
Інвестиції, утримувані до погашення - - - - 3,008,265 - 3,008,265
Інші фінансові активи - - - - - 28,341 28,341

31 грудня 2014 року

AAA AA A BBB Менше

BBB Кредитний рейтинг не визначений Всього

Кошти в банках - 9,461 1,336,216 - 466,737 - 1,812,414
Кредити клієнтам - 6,952 110,441 243,737 289,841 1,527,993 2,178,964
Інвестиції, наявні для продажу - - - - 88,674 360 89,034
Інвестиції, утримувані до погашення - - - - 651,655 - 651,655
Інші фінансові активи - - - - - 4,937 4,937

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 Банку. 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 Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку, що передбачає:

- а) планування достатнього обсягу коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Банку без значних втрат (в тому числі і втрати потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності);
- б) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною стратегією Банку;
- в) створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності – різкого відтоку клієнтських коштів 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 Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності згідно з стратегією управління ліквідністю материнської компанії та затверджує її як складову політики з управління активами та пасивами.

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за величиною розривів між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, а також за рахунок диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, планування фінансування кредитно-інвестиційної стратегії Банку, встановлення та підтримання запасу ліквідних активів на випадок різких зовнішніх шоків.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів. На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно поновлює план антикризових заходів після проведення стресс-тестування.

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 Банку;
- 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 Банк, та дотримання відповідних лімітів, в той час як управління ризиками на консолідованому 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 Банку здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

- структури активів Банку та їх розподілу за ступенем ліквідності (при цьому, особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів);
- обсягу, структури та рівня диверсифікації пасивів (передусім аналізуються питома вага зобов'язань у пасивах Банку, частка 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;
- 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 Материнського банку 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 Банку.

Суть управління ліквідністю через активи полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що дозволяє виконувати резервні вимоги, нормативи НБУ, 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 Банку 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 ліквідності між активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у окремому звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.
?

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 2015 року Всього

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,011,863 - - - - -
1,011,863

Кошти в банках 0.1% 2,079,701 - - - - - 2,079,701

Кредити клієнтам 17.1% 5,671,110 1,024,379 2,206,352 2,957,031 1,539,669 -
13,398,541

Інвестиції, наявні для продажу 21.3% 250,157 17 - 1,575 - - 251,749

Інвестиції, утримувані до погашення 19.6% 3,008,265 - - - - - 3,008,265

Інші фінансові активи 30,834 - - - - - 30,834

Всього непохідних фінансових активів 12,051,930 1,024,396 2,206,352

2,958,606 1,539,669 - 19,780,953

Похідні фінансові активи 1,622 - - - - - 1,622

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 12,053,552 1,024,396 2,206,352 2,958,606

1,539,669 - 19,782,575

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ

61,518 - - 33 433 - 61,984

Рахунки клієнтів 6.7% 14,904,404 1,200,580 2,119,769 79,743 20,437 -
18,324,933

Субординований борг 5.1% - 3,233 718,411 - - - 721,644

Інші фінансові зобов'язання 39,969 - - - - - 39,969

Видані гарантії та аналогічні зобов'язання 1,106,743 - - - - - 1,106,743

Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними
лініями 677,652 - - - - - 677,652

Всього непохідних фінансових зобов'язань 16,790,286 1,203,813 2,838,180

79,776 20,870 - 20,932,925

Похідні фінансові зобов'язання 6,670 - - - - - 6,670

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 16,796,956 1,203,813 2,838,180

79,776 20,870 - 20,939,595

Розрив ліквідності (4,743,404) (179,417) (631,828) 2,878,830 1,518,799

Кумулятивний розрив ліквідності (4,743,404) (4,922,821) (5,554,649)

(2,675,819) (1,157,020)

?

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 2014 року

Всього

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,557,044 - - - - -
1,557,044

Кошти в банках 1.8% 1,812,414 - - - - - 1,812,414

Кредити клієнтам 15.0% 4,164,495 1,848,689 2,486,587 4,921,565 1,929,047 -
15,350,383

Інвестиції, наявні для продажу 14.0% - - 45,337 43,337 - 735 89,409

Інвестиції, утримувані до погашення 10.3% 651,655 - - - - - 651,655

Інші фінансові активи 24,585 - - - - - 24,585

Всього непохідних фінансових активів 8,210,193 1,848,689 2,531,924 4,964,902
1,929,047 735 19,485,490

Похідні фінансові активи 545 - - - - - 545

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 8,210,738 1,848,689 2,531,924 4,964,902
1,929,047 735 19,486,035

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ

3.8% 630,296 1,419,176 - - - - 2,049,472

Рахунки клієнтів 6.5% 9,878,573 2,339,823 2,115,371 230,684 17,240 -
14,581,691

Субординований борг 4.7% - 3,159 1,056,157 1,244,387 - - 2,303,703

Інші фінансові зобов'язання 87,201 - - - - - 87,201

Видані гарантії та аналогічні зобов'язання 1,211,906 - - - - - 1,211,906

Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними
лініями 963,212 - - - - - 963,212

Всього непохідних фінансових зобов'язань 12,771,188 3,762,158 3,171,528
1,475,071 17,240 - 21,197,185

Похідні фінансові зобов'язання 14 - - - - - 14

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 12,771,202 3,762,158 3,171,528
1,475,071
17,240 - 21,197,199

Розрив ліквідності (4,560,464) (1,913,469) (639,604) 3,489,831 1,911,807

Кумулятивний розрив ліквідності (4,560,464) (6,473,933) (7,113,537)

(3,623,706) (1,711,899)

Банк належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникає протягом 2015 та 2014 років 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.

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 Банку включає оцінку залишків на поточних рахунках, а саме стабільної частини депозитів. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 2014 років стабільна частина депозитів клієнтів складає 6,683,052 тисячі гривень та 5,578,942 тисячі гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, становить 1,128,404 тисячі гривень. Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7. Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у окремому 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 окремих звітах про фінансовий стан за методом ефективної процентної ставки. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

До

1 місяця Від 1 до

3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 до 5 років Більше

5 років 31 грудня

2015 року Всього

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ 61,518 - - 33 433 61,984

Рахунки клієнтів 14,929,379 1,261,543 2,243,265 99,798 27,558 18,561,543

Субординований борг - 9,295 745,590 - - 754,885

Інші фінансові зобов'язання 39,969 - - - - 39,969

Видані гарантії та аналогічні зобов'язання 1,106,743 - - - - 1,106,743

Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями 677,652 -
- - - 677,652

Непохідні фінансові зобов'язання 16,815,261 1,270,838 2,988,855 99,831 27,991
21,202,776

Угоди своп 1,003,160 - - - - 1,003,160

Форвардні контракти 230,150 - - - - 230,150

Похідні фінансові зобов'язання 1,233,310 - - - - 1,233,310

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 18,048,571 1,270,838 2,988,855
99,831 27,991 22,436,086

?

До

1 місяця Від 1 до

3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 до 5 років Більше

5 років 31 грудня

2014 року

Всього

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ 633,873 1,436,004 - - - 2,069,877

Рахунки клієнтів 9,926,195 2,401,783 2,204,753 255,871 22,046 14,810,648

Субординований борг - 6,811 1,127,116 1,433,872 - 2,567,799

Інші фінансові зобов'язання 87,201 - - - - 87,201

Видані гарантії та аналогічні зобов'язання 1,211,906 - - - - 1,211,906

Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями 963,212 -
- - - 963,212

Непохідні фінансові зобов'язання 12,822,387 3,844,598 3,331,869 1,689,743

22,046 21,710,643

Угоди своп 922,425 - - - - 922,425

Форвардні контракти 14,288 - - - - 14,288

Похідні фінансові зобов'язання 936,713 - - - - 936,713

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 13,759,100 3,844,598 3,331,869

1,689,743 22,046 22,647,356

Ринковий ризик

Сутність ризику

Банк наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на активи, що перебувають на його балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Втім, окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем Банку, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів. Виходячи з незначних обсягів інвестицій в цінні папери з нефіксованим прибутком та основні засоби, менеджмент зосереджується на управлінні передусім відсотковим та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

Мета управління ризиком

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийняттого 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 Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію управління ринковим ризиком з урахуванням єдиних стандартів ОТП Групи 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 Банк 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 Банку;
- 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 Банк та дотримання відповідних лімітів). Управління ризиками на консолідованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик щоквартально;
- 3) моніторингу та контролю за дотриманням лімітів на величину ризику, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та Материнським банком;
- 4) періодичної оцінки ефективності стратегії та 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 Банк 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. Банк здійснює оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результат загальної зміни кривої доходності 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 Банку 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 (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».

?

Материнський банк 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 2015 та 2014 років представлений таким чином:

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, (%)

Гривні Долари

США Євро

Інші валюти Відсоткова ставка

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Кошти в банках 0.04 - - 1.04 фіксована/плаваюча

Кредити клієнтам 28.39 10.24 8.88 10.36 фіксована/плаваюча

Інвестиції, наявні для продажу 21.30 - - - фіксована

Інвестиції, утримувані до погашення 19.60 - - - фіксована

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ - - - - -

Рахунки клієнтів:

Поточні рахунки та депозити до запитання 6.01 1.23 0.77 - фіксована

Строкові депозити 17.56 5.93 5.36 4.90 фіксована

Субординований борг - 5.05 - - плаваюча

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, (%)

Гривні Долари

США Євро

Інші валюти Відсоткова ставка

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Кошти в банках 8.03 - - 1.32 фіксована/плаваюча

Кредити клієнтам 25.21 9.17 5.19 7.72 фіксована/плаваюча

Інвестиції, наявні для продажу 14.01 - - - фіксована/плаваюча

Інвестиції, утримувані до погашення 10.33 - - - фіксована

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ - 3.92 - - фіксована/плаваюча

Рахунки клієнтів:

Поточні рахунки та депозити до запитання 3.69 1.36 0.78 0.01

фіксована/плаваюча

Строкові депозити 17.83 5.86 5.84 5.04 фіксована

Субординований борг - 4.71 - - плаваюча

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок. Використовуваний відсоток зміни процентних ставок, помножений на значення фінансових активів та зобов'язань, з урахуванням ставки оподаткування, являє собою очікуваний рівень впливу на прибуток/(збиток) та капітал, який використовується Банком під час складання внутрішніх звітів з процентного ризику для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом Банку зміни процентних ставок.

?

Вплив на прибуток після оподаткування представлений таким чином:

Станом на кінець дня 31 грудня

2015 року Станом на кінець дня 31 грудня

2014 року

Процентна ставка

+1% Процентна ставка

-1% Процентна ставка

+1% Процентна ставка

-1%

Вплив на прибуток або збиток до оподаткування:

Чутливість фінансових активів 166,586 (166,586) 179,039 (179,039)

Чутливість фінансових зобов'язань (190,466) 190,466 (155,743) 155,743

Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал (19,582) 19,582 19,103 (19,103)

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 лімітів, з якими щоденно порівнюється оцінений валютний ризик. Протягом 2015 року Банк дотримувався затверджених внутрішніх лімітів. Валютні ризики можуть або не можуть підлягати лімітуванню. Валютні ризики, що не підлягають лімітуванню, – це валютні ризики потенційних збитків при зміні валютного курсу за стратегічними внесками в дочірні підприємства та асоційовані компанії, а також деякі інші вкладення відповідно до спеціальних рішень Правління Банку. Правління Банку встановлює обмеження на інші позиції.

Для оцінки впливу валютного ризику Банком обрано метод, за яким, у разі виникнення відкритої валютної позиції, необхідно розраховувати та оцінювати дані на щоденній основі. Відповідно до політики Банку 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. Перевагами обраного методу є те, що метод забезпечує зрозуміле представлення впливу валютного ризику для Банку та не потребує великої кількості розрахунків.

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 – Банк здійснює операції з

використанням похідних фінансових інструментів, до яких належать мультивалютні угоди своп та форвардні контракти. 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 Банку щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:

Гривні Долари США

1 долар США = 24.000667

гривні Євро

1 євро =

26.223129 гривні Інші валюти Дорого-цінні метали 31 грудня 2015 року

Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 833,150 99,199
55,255 24,259 - 1,011,863

Кошти в банках 40,321 1,079,785 859,089 100,301 205 2,079,701

Кредити клієнтам 7,099,208 5,694,200 480,750 124,383 - 13,398,541

Інвестиції, наявні для продажу 251,749 - - - 251,749

Інвестиції, утримувані до погашення 3,008,265 - - - 3,008,265

Інші фінансові активи 24,617 5,976 1,863 - - 32,456

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 11,257,310 6,879,160 1,396,957 248,943
205 19,782,575

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 61,879 48 57 - - 61,984

Рахунки клієнтів 9,758,324 6,071,036 2,317,841 173,926 3,806 18,324,933

Інші фінансові зобов'язання 21,959 2,772 19,963 1,945 - 46,639

Субординований борг - 721,644 - - - 721,644

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 9,842,162 6,795,500 2,337,861
175,871 3,806 19,155,200

ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ 1,415,148 83,660 (940,904) 73,072 (3,601)

Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами (28,652) (1,152,142) - (52,516) - (1,233,310)

Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами 228,342 28,801 970,256 - - 1,227,399

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ 199,690
(1,123,341) 970,256 (52,516) -

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 1,614,838 (1,039,681) 29,352 20,556 (3,601)

?

Гривні Долари США

1 долар США = 15.76856 гривні Євро

1 євро =
19.23291 гривні Інші валюти Дорогоці-нні
метали 31 грудня 2014 року

Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,434,038 72,993
32,951 17,062 - 1,557,044

Кошти в банках 374,734 899,762 444,284 93,294 340 1,812,414

Кредити клієнтам 6,617,386 7,930,098 579,322 223,577 - 15,350,383

Інвестиції, наявні для продажу 89,409 - - - - 89,409

Інвестиції, утримувані до погашення 651,655 - - - - 651,655

Інші фінансові активи 14,534 8,974 1,599 23 - 25,130

**ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 9,181,756 8,911,827 1,058,156 333,956 340
19,486,035**

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 23,542 2,025,930 - - - 2,049,472

Рахунки клієнтів 7,425,632 5,188,553 1,796,713 168,401 2,392 14,581,691

Інші фінансові зобов'язання 53,244 9,995 18,725 5,251 - 87,215

Субординований борг - 2,303,703 - - - 2,303,703

**ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 7,502,418 9,528,181 1,815,438
173,652 2,392 19,022,081**

ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ 1,679,338 (616,354) (757,282) 160,304 (2,052)

Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими
інструментами (14,288) (647,213) (28,865) (246,347) - (936,713)

Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими
інструментами 109,981 - 823,168 - - 933,149

**ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ 95,693
(647,213) 794,303 (246,347) -**

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 1,775,031 (1,263,567) 37,021 (86,043) (2,052)

Чутливість до валютного ризику

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового
результату та капіталу Банку до 30% (на 31 грудня 2014 року: 40%)
збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро до
30% (на 31 грудня 2014 року: 40%) – це рівень чутливості, який
використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для
провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку
керівництвом Банку 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 30%
(на 31 грудня 2014 року: 40%) по відношенню до діючих.

Станом на кінець дня

31 грудня 2015 року Станом на кінець дня

31 грудня 2014 року

Гривня/ долар США

+30% Гривня/ долар США

-30% Гривня/ долар США

+40% Гривня/ долар США

-40%

Вплив на прибуток або збиток та капітал (255,761) 255,761 (414,450) 414,450

Станом на кінець дня 31 грудня

2015 року Станом на кінець дня 31 грудня

2014 року

Гривня/євро

+30% Гривня/євро

-30% Гривня/євро

+40% Гривня/євро

-40%

Вплив на прибуток або збиток та капітал 7,220 (7,220) 12,143 (12,143)

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 Банк здійснює управління своїми активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансове положення Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банку 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 окремому 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 Банку 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 Банку у відповідності з процедурою Материнського банку, головною метою якої є доведення принципів встановлення рейтингів країн.

Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Згідно корпоративної кредитної політики Банку 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 2015 та 2014 років 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

2015 року

Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,011,863 - -
1,011,863

Кошти в банках 58,165 70,152 1,951,384 2,079,701

Кредити клієнтам 13,392,671 3,556 2,314 13,398,541

Інвестиції, наявні для продажу 251,749 - - 251,749

Інвестиції, утримувані до погашення 3,008,265 - - 3,008,265

Інші фінансові активи 32,420 20 16 32,456

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 17,755,133 73,728 1,953,714 19,782,575

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 61,779 87 118 61,984

Рахунки клієнтів 17,927,976 138,396 258,561 18,324,933

Інші фінансові зобов'язання 42,332 806 3,501 46,639

Субординований борг - 721,644 - 721,644

**ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 18,032,087 860,933 262,180
19,155,200**

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ (276,954) (787,205) 1,691,534

Україна Країни, які не належать до ОЕСР Країни

ОЕСР

31 грудня

2014 року

Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,557,044 - -
1,557,044

Кошти в банках 384,446 78,720 1,349,248 1,812,414

Кредити клієнтам 15,342,744 6,997 642 15,350,383

Інвестиції, наявні для продажу 89,409 - - 89,409

Інвестиції, утримувані до погашення 651,655 - - 651,655

Інші фінансові активи 25,081 24 25 25,130

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 18,050,379 85,741 1,349,915 19,486,035

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 23,542 1,420,131 605,799 2,049,472

Рахунки клієнтів 14,241,808 122,521 217,362 14,581,691

Інші фінансові зобов'язання 86,227 974 14 87,215

Субординований борг - 1,276,616 1,027,087 2,303,703

**ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 14,351,577 2,820,242 1,850,262
19,022,081**

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 3,698,802 (2,734,501) (500,347)

?

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

25 січня 2016 року здійснено державну реєстрацію змін до Статуту АТ "ОТП Банк" щодо збільшення акціонерного капіталу Банку на суму 2,517,836,976 гривень після оголошення позачерговими загальними зборами акціонерів 5 жовтня 2015 року рішення про збільшення статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткового внеску єдиного акціонера.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів окремої фінансової звітності Банку, 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 Банку.

Затверджено до випуску та
підписано

04.04.2016

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Кочкальов А.О.

Головний
бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за		0	0

зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки

Затверджено до випуску та
підписано

04.04.2016 року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Кочкальов А.О.

Головний бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)