

**Публічне Акціонерне  
Товариство «ОТП БАНК»**

**Окрема фінансова звітність та звіт  
незалежного аудитора  
за рік, який закінчився  
31 грудня 2013 року**

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## ЗМІСТ

---

	Стор.
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2-3
ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ:	
Окремий звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи	4
Окремий звіт про фінансовий стан	4
Окремий звіт про зміни у капіталі	6
Окремий звіт про рух грошових коштів	7-8
Примітки до окремої фінансової звітності	9-81

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ

---

Керівництво несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» (надалі – «Банк») станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці окремої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Окрема фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, була затверджена керівництвом Банку 24 березня 2014 року.

Від імені керівництва Банку:

Голова Правління  
Тамаш Хак-Ковач

24 березня 2014 року



Головний бухгалтер  
Наталя Дюба

24 березня 2014 року

## 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 2013 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 2013 року, а також основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

### Відповідальність керівництва за окрему фінансову звітність

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

### Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї окремої фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають обов'язкового дотримання аудиторами вимог професійної етики, а також планування та проведення аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості в тому, що дана 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 отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та обґрунтовану основу для висловлення нашої 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 2013 року, а також фінансові результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2013 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. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

*Deloitte & Touche*

24 березня 2014 року

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Процентні доходи	4, 28	2,786,490	2,617,025
Процентні витрати	4, 28	(874,664)	(982,768)
<b>ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ</b>		<b>1,911,826</b>	<b>1,634,257</b>
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	5, 28	(980,133)	(989,140)
<b>ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД</b>		<b>931,693</b>	<b>645,117</b>
Комісійні доходи	6, 28	712,720	524,712
Комісійні витрати	6, 28	(96,246)	(75,228)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	7,28	42,715	76,674
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	8	21,682	64,919
Чистий прибуток/(збиток) від інвестицій, наявних для продажу		1,706	(13,018)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	5	(26,992)	(21,704)
Інші доходи	28	21,679	19,911
<b>ЧИСТИЙ НЕПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД</b>		<b>677,264</b>	<b>576,266</b>
<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД</b>		<b>1,608,957</b>	<b>1,221,383</b>
<b>ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ</b>	9, 28	<b>(1,128,907)</b>	<b>(971,844)</b>
<b>ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>		<b>480,050</b>	<b>249,539</b>
Витрати з податку на прибуток	10	(130,644)	(66,108)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>349,406</b>	<b>183,431</b>
<b>ПРИБУТОК НА АКЦІЮ</b>	11		
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		231,475	231,475
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		1,509	792
<b>ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ:</b>			
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:			
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток		(45,326)	12,050
Рекласифікація інвестицій, наявних для продажу, що були реалізовані протягом року, за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток		12,735	46,503
<b>ІНШІ СУКУПНІ (ВИТРАТИ)/ДОХОДИ</b>		<b>(32,591)</b>	<b>58,553</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК</b>		<b>316,815</b>	<b>241,984</b>

Затверджено до випуску керівництвом Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Голова Правління  
Тамаш Хак-Ковач

24 березня 2014 року

Примітки, надані на сторінках 81, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.



Головний бухгалтер  
Наталя Дюба

24 березня 2014 року

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
<b>АКТИВИ:</b>			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	12	1,984,674	1,185,783
Кошти в банках	13, 28	492,278	1,560,554
Кредити клієнтам	14, 28	15,246,182	15,155,344
Інвестиції, наявні для продажу	15	1,026,182	1,944,789
Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії	16	161,295	161,925
Основні засоби та нематеріальні активи	17	436,388	470,889
Поточні активи з податку на прибуток		12,296	59,092
Інвестиційна нерухомість	18	16,648	17,001
Інші активи	19, 28	84,860	76,180
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>19,460,803</b>	<b>20,631,557</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ:</b>			
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>			
Кошти банків та інших фінансових установ	20, 28	3,759,892	5,843,054
Рахунки клієнтів	21, 28	9,576,909	9,054,299
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		5,794	-
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	10	115,734	57,199
Інші зобов'язання	22, 28	253,934	246,920
Субординований борг	23, 28	1,569,388	1,567,748
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>15,281,651</b>	<b>16,769,220</b>
<b>КАПІТАЛ:</b>			
Акціонерний капітал	24	2,888,308	2,888,308
Емісійний дохід	24	14,070	14,070
Інший додатковий капітал	24	1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу		(27,966)	4,625
Нерозподілений прибуток/(накопичений дефіцит)		68,446	(280,960)
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>4,179,152</b>	<b>3,862,337</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>19,460,803</b>	<b>20,631,557</b>

Затверджено до випуску керівництвом Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Голова Правління  
Тамаш Хак-Ковач

24 березня 2014 року

Примітки, надані на сторінках 9 – 81, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

Головний бухгалтер  
Наталя Дюба

24 березня 2014 року

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Нерозподілений прибуток/ (накопичений дефіцит)	Всього капіталу
31 грудня 2011 року	2,888,308	14,070	1,236,294	(53,928)	(464,391)	3,620,353
Всього сукупних доходів	-	-	-	58,553	183,431	241,984
31 грудня 2012 року	2,888,308	14,070	1,236,294	4,625	(280,960)	3,862,337
Всього сукупних доходів	-	-	-	(32,591)	349,406	316,815
31 грудня 2013 року	2,888,308	14,070	1,236,294	(27,966)	68,446	4,179,152

Затверджено до випуску керівництвом Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Голова Правління  
Тамаш Хак-Ковач

24 березня 2014 року



Головний бухгалтер  
Наталія Дюба

24 березня 2014 року

Примітки, надані на сторінках 9 – 81, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.



# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
<b>РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Проценти отримані		2,489,772	2,429,962
Проценти сплачені		(923,226)	(911,365)
Комісійні доходи отримані		713,053	527,570
Комісійні витрати сплачені		(96,111)	(76,166)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		62,389	72,534
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки		17,133	65,644
Інші доходи отримані		9,374	14,945
Операційні витрати сплачені		<u>(1,058,117)</u>	<u>(813,642)</u>
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		<u>1,214,267</u>	<u>1,309,482</u>
(Збільшення)/зменшення операційних активів:			
Обов'язкові резерви у Національному банку України	12	(553,477)	89,233
Кошти в банках		507	12,836
Кредити клієнтам		(810,151)	1,428,701
Інші активи		34,429	(16,687)
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:			
Кошти банків		(44,844)	26,091
Рахунки клієнтів		458,174	271,566
Інші зобов'язання		<u>(17,716)</u>	<u>65,174</u>
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		281,189	3,186,396
Податок на прибуток сплачений		<u>(12,295)</u>	<u>-</u>
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності		<u>268,894</u>	<u>3,186,396</u>
<b>РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(80,462)	(70,127)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		3,240	1,187
Придбання інвестицій, наявних для продажу		(23,211,280)	(15,505,981)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, наявних для продажу		24,139,263	15,998,141
Придбання інвестицій, утримуваних до погашення		(11,681,318)	(4,770,000)
Надходження від погашення інвестицій, утримуваних до погашення		11,681,000	4,770,000
Отримані дивіденди		<u>12,408</u>	<u>-</u>
Чисте надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності		<u>862,851</u>	<u>423,220</u>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
<b>РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ		(2,467,558)	(2,838,556)
Надходження коштів від інших фінансових установ	20	479,580	-
Погашення субординованого боргу		-	(37,953)
		<u>                    </u>	<u>                    </u>
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності		(1,987,978)	(2,876,509)
		<u>                    </u>	<u>                    </u>
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		21,568	23,395
ЧИСТЕ (ЗМЕНШЕННЯ) / ЗБІЛЬШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ		(834,665)	756,502
		<u>                    </u>	<u>                    </u>
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок року	12	2,660,455	1,903,953
		<u>                    </u>	<u>                    </u>
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець року	12	1,825,790	2,660,455
		<u>                    </u>	<u>                    </u>

Затверджено до випуску керівництвом Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Голова Правління  
Тамаш Хак-Ковач

24 березня 2014 року



Головний бухгалтер  
Наталія Дюба

24 березня 2014 року

Примітки, надані на сторінках 9 – 81, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

---

## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2013 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 «Центральна Ощадна каса 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 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. Жилинянська, 43.  
Країна реєстрації – Україна.

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

### **Учасники (акціонери) Банку**

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

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

ОТР 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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

### Організаційна структура Банку

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

### Ліцензії та дозволи Банку

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

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та 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 2013 році викладені в примітках як складова цієї окремої фінансової звітності.

### Структура Групи Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»

Банк є материнською компанією групи АТ «ОТП Банк», 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 2013	31 грудня 2012	
АТ «ОТП Банк» – материнська компанія	Україна			Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Лізинг» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Фінансова оренда
ТОВ «ОТП Кредит» (дочірнє підприємство)	Україна	60%	60%	Фінансове посередництво
ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» (асоційована компанія)	Україна	-	49%	Адміністратор пенсійних фондів

Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності відображаються на дату звітності за їх собівартістю.

Ця окрема фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 24 березня 2014 року.

## 2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

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

- тимчасові обмеження стосовно обробки банками клієнтських платежів, зокрема, встановлення мінімального строку у чотири банківські дні для здійснення купівлі іноземної валюти за дорученням юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- тимчасові обмеження на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку для дострокового погашення резидентами кредитів від нерезидентів у іноземній валюті;
- обмеження на видачу (отримання) готівкових коштів в іноземній валюті з поточних та депозитних рахунків клієнтів через каси та банкомати банків у межах до 15,000 тисяч гривень на добу на одного клієнта та введення обмежень щодо переказу коштів клієнтів в іноземній валюті;
- здійснення операцій купівлі-продажу іноземної валюти за гривні на міжбанківському валютному ринку України виключно на умовах «тод», «том» або «спот». Операції без фізичного постачання валюти заборонено.

У лютому 2014 року суверенний кредитний рейтинг України було понижено, і він досяг рівня ССС із негативним прогнозом. Протягом березня 2014 перехідний уряд України здійснив низку заходів для стабілізації економіки та фінансів та зменшення політичної та соціальної напруги. Уряд відновив переговорний процес із місією Міжнародного Валютного Фонду щодо рефінансування заборгованості та виділення стабілізаційних кредитів, а також кредитів на реформування економіки та державного управління. Міжнародні організації, США та Європейський Союз зголосилися надати суттєву фінансову допомогу на реструктуризацію та підтримку української економіки. Стабілізація економіки знаходиться, в значній мірі, в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації на разі неможливо передбачити.

### 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 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»).

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

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 2014 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. Жилианська, 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 надані і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу.

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

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

*Прибутки та збитки від подальшої оцінки* – прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

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

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

#### **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 кваліфікується як 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.



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

**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 їхні 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 та строкових депозитних рахунках у Національному банку України з первісним строком погашення до 90 днів, кредити та кошти, розміщені в банках, з первісним строком погашення до 90 днів, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках. При складанні 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 своєї звичайної господарської 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, надані Банком, 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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

*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 (продовження); капіталізація простроченої суми по кредиту; капіталізація строкових та прострочених відсотків; зміна валюти кредитної заборгованості; переуступка або переведення заборгованості по кредиту.

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

*Непродуктивні кредити* – Кредитам надається статус непродуктивних, коли не виконуються зобов'язання із виплати процентів або основної суми кредиту і подальше відшкодування процентних доходів є сумнівним. Керівництво 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.

---

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

**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, інших фінансових показників та рівня операційного та фінансового ризику діяльності позичальників, дебіторів або емітентів, порушення умов договору щодо сплати відсотків та основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також 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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

---

**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 спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка підтверджується сумою отриманої комісії. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оціночні витрати, необхідні для погашення зобов'язання, визначені згідно з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» або б) первісно визнаної суми отриманої комісії за вираховуванням накопиченої амортизації, визнаної у доходах за прямолінійним методом, в залежності від того, яка із вказаних сум є більшою. Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

**Інвестиції, наявні для продажу** – Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Такі інвестиції обліковуються за справедливою вартістю. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, наявних до продажу, до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, 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 останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

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

Коли існують об'єктивні свідчення того, що фінансові активи, наявні для продажу, знецінилися, кумулятивний збиток, який раніше був визнаний у складі інших сукупних доходах, 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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

**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 їхнього 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 змінити класифікацію на інвестиції, наявні 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 собівартістю.

**Інвестиції в асоційовану компанію** – асоційована компанія – це підприємство, на яке Банк може здійснювати суттєвий вплив, але яке не є ні дочірнім, ні спільним підприємством. Суттєвий вплив передбачає повноваження брати участь у прийнятті рішень стосовно фінансової та операційної політики об'єкту інвестування, але не контроль або спільний контроль над його політикою.

**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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

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	5.9%-10%
Інше офісне обладнання	10%-33%
Комп'ютерне обладнання	20%-33%
Системи безпеки та діагностики	12.5%
Нематеріальні активи	3.33%-100%

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

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

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

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

**Інвестиційна нерухомість** – необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею, будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням), яка утримується 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 (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та витрат від зменшення корисності.

Зменшення або відновлення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості у 2013 році не визнавалось. Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 2%, строк корисного використання – 50 років. Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

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

**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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

**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 оподатковуваного прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компанії) 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.

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



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

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 фінансових активів, доступних 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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

**Курси обміну валют** – Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періодів, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Гривня/1 долар США	7,99300	7,99300
Гривня/1 євро	11,04153	10,53717
Гривня/1 швейцарський франк	9,02528	8,72282

**Звітність за сегментами.** 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 МСФЗ

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

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

Основні вимоги цих п'яти стандартів описані нижче.

#### **МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»**

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

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

## **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

### **ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)**

---

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

#### ***МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»***

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

#### ***МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах»***

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

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

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

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

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

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

## **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

### **ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)**

---

За оцінками керівництва Банку, застосування пакету п'яти стандартів не матиме істотного впливу на суми, відображені в окремій фінансовій звітності.

#### **МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

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

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

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

#### **Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

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

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

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

#### **Поправки до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів»**

Банк застосував поправки до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів» достроково до дати набуття їх чинності (річних періодів, які починаються на або після 1 липня 2012 року). Поправки запроваджують нову термінологію щодо звіту про сукупні доходи та звіту про фінансові результати. Згідно з поправками до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів» звіт про сукупні доходи перейменовується на звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, а звіт про фінансові результати перейменовується на звіт про прибутки та збитки.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

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

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

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

#### ***Поправки до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» (як частина Щорічних вдосконалень МСФЗ за 2009–2011 роки, випущені у травні 2012 року)***

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

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

#### ***Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток»***

Банк прийняв до застосування поправку до МСБО 12 «Податок на прибуток» (грудень 2010 року) під заголовком «Відстрочений податок: відшкодування відповідних податків». Поправки забезпечують практичний підхід для оцінки відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів у випадках, коли інвестиційна нерухомість оцінюється із використанням моделі справедливої вартості, як зазначено в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Ці поправки запроваджують припущення, що інвестиційна нерухомість буде відшкодована повністю у результаті операції продажу. Це припущення не діє, коли інвестиційна нерухомість утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є споживання усіх істотних економічних вигід, втілених у цій інвестиційній нерухомості, із плином часу, а не у результаті її продажу.

На думку керівництва Банку, поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» не матимуть суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

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

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

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

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

<sup>2</sup> Не визначена точна дата набуття чинності. Попередньо визначена дата - для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року.

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

#### МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

#### Основні вимоги МСФЗ 9:

- Усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», у подальшому мають оцінюватись за амортизованою або справедливою вартістю. При цьому інвестиції у боргові інструменти, які утримуються у рамках моделі господарювання, чією метою є збір потоків грошових коштів за договорами і які мають потоки грошових коштів за договорами, які складаються виключно із виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, звичайно оцінюються за амортизованою вартістю на кінець наступних облікових періодів. Усі інші інвестиції у боргові інструменти та інвестиції у власний капітал оцінюються за їхньою справедливою вартістю на кінець наступних облікових періодів. Окрім того, згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» підприємства можуть робити безумовний вибір подавати подальші зміни у справедливій вартості інвестиції у власний капітал (який не утримується для торгівлі) у складі інших сукупних доходів, причому тільки доходи з дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку.
- Стосовно оцінки фінансових зобов'язань, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає, щоб сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання, подавалась у складі інших сукупних доходів, за винятком випадків коли визнання впливу змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання у складі інших сукупних доходів може створити або збільшити дисбаланс в обліку прибутку або збитку. Зміни справедливої вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання, у подальшому не змінюють класифікацію на прибуток або збиток. Раніше, згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» уся сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, визначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнавалась у складі прибутку або збитку.

## **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

### **ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)**

---

- У вимоги до обліку хеджування були внесені зміни для приведення їх якомога ближче у відповідність до політики управління ризиками. Стандарт надає підприємствам можливість вибору у своїй обліковій політиці – застосовувати вимоги до обліку хеджування згідно з МСФЗ 9 або продовжувати застосовувати МСБО 39 до всіх операцій хеджування, оскільки цей стандарт не охоплює обліку для макрохеджування.

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

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

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

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

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

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

У МСФЗ 12 та МСБО 27 були внесені відповідні поправки, щоб врахувати нові вимоги до розкриття інформації для інвестиційних підприємств. За оцінками керівництва Банку, поправки щодо інвестиційних підприємств не матимуть впливу на окрему фінансову звітність Банку, оскільки Банк не є інвестиційним підприємством.

#### **Поправки до МСБО 32 «Взаємний залік фінансових активів та фінансових зобов'язань»**

Поправки до МСБО 32 дають роз'яснення стосовно вимог, які стосуються взаємного заліку фінансових активів та фінансових зобов'язань. Зокрема, поправки роз'яснюють значення виразів «на разі має юридично закріплене право взаємного заліку» та «одночасні реалізація і погашення».

На думку керівництва Банку, застосування цих поправок до МСБО 32 не матиме істотного впливу на окрему фінансову звітність Банку, оскільки у Банку немає жодних фінансових активів та фінансових зобов'язань, які підлягають взаємному заліку.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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

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

Розкриття інформації необхідно робити ретроспективно для усіх порівняльних періодів.

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

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

Ці вдосконалення включають зміни до чотирьох стандартів.

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



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

---

**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:

**Резерв на покриття збитків від знецінення активів** – Банк здійснює регулярний аналіз наданих кредитів з метою їхньої 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 спостережених 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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

*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 31 грудня 2013 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (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 оподаткованого прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку.

*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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
<b>Процентні доходи</b>		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	1,764,628	2,082,424
- процентні доходи за активами, які не знецінилися	806,947	294,405
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	214,915	240,196
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>2,786,490</b>	<b>2,617,025</b>
Процентні доходи за фінансовими активами:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,557,406	2,340,797
Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу	214,915	240,196
Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення	8,572	5,579
Процентні доходи за коштами в банках	5,597	30,453
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>2,786,490</b>	<b>2,617,025</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(543,233)	(515,187)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(262,378)	(403,693)
Процентні витрати за субординованим боргом	(69,053)	(63,888)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(874,664)</b>	<b>(982,768)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти</b>	<b>1,911,826</b>	<b>1,634,257</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

### 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
<b>31 грудня 2011 року</b>	<b>32,106</b>	<b>2,856,328</b>	<b>30,177</b>	<b>2,918,611</b>
Формування/ (відшкодування) резерву	7,514	1,000,253	(18,627)	989,140
Списання активів	-	(247,499)	(10,114)	(257,613)
Вплив продажу кредитів	-	(353,022)	-	(353,022)
<b>31 грудня 2012 року</b>	<b>39,620</b>	<b>3,256,060</b>	<b>1,436</b>	<b>3,297,116</b>
(Відшкодування)/ формування резерву	(12,380)	992,567	(54)	980,133
Списання активів	(27,227)	(37,197)	-	(64,424)
Вплив продажу кредитів	-	(981,708)	-	(981,708)
<b>31 грудня 2013 року</b>	<b>13</b>	<b>3,229,722</b>	<b>1,382</b>	<b>3,231,117</b>

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
<b>31 грудня 2011 року</b>	<b>8,612</b>	<b>8,252</b>	<b>16,864</b>
Формування резерву	5,826	15,878	21,704
Списання активів	(1,241)	-	(1,241)
<b>31 грудня 2012 року</b>	<b>13,197</b>	<b>24,130</b>	<b>37,327</b>
Формування резерву	7,043	19,949	26,992
Списання активів	(986)	-	(986)
<b>31 грудня 2013 року</b>	<b>19,254</b>	<b>44,079</b>	<b>63,333</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

### 6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Комісійні від агентської діяльності	227,771	113,516
Розрахунково-касові операції з клієнтами	177,716	155,623
Операції з пластиковими картками	136,622	96,411
Операції з іноземною валютою	86,257	90,056
Видані гарантії	24,876	27,241
Кредити надані	23,908	24,138
Операції з цінними паперами	3,329	3,337
Інші доходи	32,241	14,390
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>712,720</b>	<b>524,712</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(54,696)	(36,654)
Гарантії отримані	(23,228)	(21,840)
Розрахункові операції	(8,991)	(10,084)
Комісійні агентів	(4,454)	(5,177)
Кредити отримані	(9)	(95)
Операції з цінними паперами	(64)	(53)
Інші витрати	(4,804)	(1,325)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(96,246)</b>	<b>(75,228)</b>

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

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

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Торгівельні операції, нетто	62,389	72,534
Курсові різниці, нетто	(19,674)	4,140
<b>Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами</b>	<b>42,715</b>	<b>76,674</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

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

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

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	(56)	(2,633)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	20,947	71,209
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	791	(3,657)
<b>Всього чистого прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки</b>	<b>21,682</b>	<b>64,919</b>
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі:		
Торгівельні операції, нетто	17,133	65,644
Зміни ринкової вартості, нетто	4,605	1,908
<b>Всього прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі</b>	<b>21,738</b>	<b>67,552</b>
Чистий збиток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки:		
Зміни ринкової вартості, нетто	(56)	(2,633)
<b>Всього збитку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки</b>	<b>(56)</b>	<b>(2,633)</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

#### 9. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Витрати на персонал	422,469	380,336
Операційна оренда	129,316	128,915
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	126,116	100,938
Амортизація	104,982	120,714
Професійні послуги	102,436	20,829
Обслуговування основних засобів	70,885	77,224
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	43,374	28,146
Послуги зв'язку	27,162	20,614
Витрати на рекламу	23,740	39,090
Витрати на безпеку	9,336	9,664
Податки, крім податку на прибуток	5,821	6,902
Канцелярські товари	5,797	4,178
Представницькі витрати	4,462	2,318
Витрати на відрядження	4,434	6,257
Витрати на інкасацію	2,416	2,399
Витрати на професійну підготовку	2,056	3,354
Страховання	1,561	1,670
Благодійність та спонсорські витрати	416	659
Внески на членство у професійних організаціях	312	367
Обробка даних та обслуговування інформаційних систем	215	192
Інші витрати	41,601	17,078
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>1,128,907</b>	<b>971,844</b>

#### 10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
<b>Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:</b>		
Інвестиції, наявні для продажу	34,497	-
Основні засоби та нематеріальні активи	21,773	30,501
Нараховані процентні доходи і неамортизовані премії та дисконти	11,288	18,972
Нараховані витрати	1,239	4,219
<b>Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню</b>	<b>68,797</b>	<b>53,692</b>
<b>Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:</b>		
Резерв на покриття збитків від знецінення	694,447	302,401
Інвестиції, наявні для продажу	-	23,669
<b>Всього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню</b>	<b>694,447</b>	<b>326,070</b>
<b>Чисті тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню</b>	<b>(625,650)</b>	<b>(272,378)</b>
<b>Чисті відстрочені зобов'язання з податку на прибуток</b>	<b>(115,734)</b>	<b>(57,199)</b>

За результатами 2013 року Банком задекларовано податковий прибуток. Податкових пільг Банк не має.

Податковий кодекс України встановлює наступні ставки податку на прибуток:

- з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно – 21%;
- з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року включно – 19%;
- з 1 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року включно – 18%;
- з 1 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року включно – 17%;
- з 1 січня 2016 року і надалі – 16%.

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

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

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>480,050</b>	<b>249,539</b>
Податок за встановленою податковою ставкою	91,210	52,403
Ефект від зміни ставки оподаткування	(11,331)	(5,880)
Податковий вплив інших постійних різниць	50,765	19,585
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>130,644</b>	<b>66,108</b>
Витрати з поточного податку на прибуток	64,885	30,599
Витрати з відстроченого податку на прибуток	65,759	35,509
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>130,644</b>	<b>66,108</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
<b>Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток</b>		
<b>Початок періоду</b>	<b>57,199</b>	<b>6,270</b>
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу	(7,224)	15,420
Витрати з відстроченого податку на прибуток	65,759	35,509
<b>Кінець періоду</b>	<b>115,734</b>	<b>57,199</b>

**Авансові платежі з податку на прибуток підприємств**

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

**Оподаткування операцій із цінними паперами та похідними фінансовими інструментами**

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

**Нове законодавство із трансфертного ціноутворення**

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

**11. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ**

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року
Чистий прибуток за рік	349,406	183,431
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	231,475	231,475
<b>Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях</b>	<b>1,509</b>	<b>792</b>

Протягом 2013 та 2012 років жодних фінансових інструментів, які мають потенційний вплив на акції, в обігу не знаходилось. Базисний прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

### 12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Грошові кошти	520,927	510,481
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,463,747	675,302
<b>Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України</b>	<b>1,984,674</b>	<b>1,185,783</b>

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

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

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1,335,897	1,090,483
Кореспондентські рахунки в банках (Примітка 13):	348,178	1,000,013
в Україні	108,927	66,299
в країнах ОЕСР, за виключенням коштів, що використовуються в якості забезпечення за операціями з платіжними картками	204,564	880,993
в інших країнах	34,687	52,721
Строкові депозити в банках, що погашаються раніше ніж за 90 днів	141,715	464,517
в країнах ОЕСР	141,715	464,517
Кредити, надані банкам, що погашаються раніше ніж за 90 днів	-	105,442
в Україні	-	105,442
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1,825,790</b>	<b>2,660,455</b>

### 13. КОШТИ В БАНКАХ

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Кореспондентські рахунки в банках	350,576	1,002,411
Строкові депозити в банках	141,715	464,517
Кредити, надані банкам	-	133,246
	492,291	1,600,174
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(13)	(39,620)
<b>Всього коштів в банках</b>	<b>492,278</b>	<b>1,560,554</b>

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму нуль та 71 тисяча гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років до складу коштів в банках включена фіксована сума у розмірі 2,398 тисяч гривень, яка була розміщена як гарантійний депозит під забезпечення операцій Банку з пластиковими картками міжнародних платіжних систем.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років Банк не мав залишків коштів в банках, які б індивідуально перевищували 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 492,278 тисяч гривень та 1,560,554 тисячі гривень, відповідно.

Кредитна якість коштів в банках розкрита у Примітці 31.

#### 14. КРЕДИТИ КЛІЄНТАМ

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	10,713,917	11,593,517
Іпотечні кредити фізичним особам	3,901,433	4,831,847
Споживчі кредити фізичним особам	3,607,602	1,955,788
Інші кредити фізичним особам	635	7,440
Кредити, що надані за операціями РЕПО	252,317	22,812
	<u>18,475,904</u>	<u>18,411,404</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(3,229,722)</u>	<u>(3,256,060)</u>
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b><u>15,246,182</u></b>	<b><u>15,155,344</u></b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 639,245 тисяч гривень та 501,350 тисяч 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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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.

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

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

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Забезпечені кредити:	12,678,813	14,409,311
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	6,865,952	8,907,788
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	2,646,554	3,239,531
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	2,465,249	1,935,691
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	448,684	303,176
Кредити, забезпечені цінними паперами	252,374	23,125
Незабезпечені кредити	5,797,091	4,002,093
	<u>18,475,904</u>	<u>18,411,404</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(3,229,722)</u>	<u>(3,256,060)</u>
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b><u>15,246,182</u></b>	<b><u>15,155,344</u></b>

Структура кредитів клієнтам за видами економічної діяльності представлена наступним чином:

	31 грудня 2013 року	%	31 грудня 2012 року	%
Кредити фізичним особам	7,509,670	40.6	6,795,075	36.9
Торівля	4,831,737	26.2	4,401,305	23.9
Виробництво	3,832,201	20.7	4,330,353	23.5
Будівництво та операції з нерухомістю	1,172,209	6.3	2,013,059	10.9
Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	409,811	2.2	181,824	1.0
Фінансові послуги	397,682	2.2	337,734	1.8
Діяльність транспорту та зв'язку	168,155	0.9	183,280	1.0
Кредити фізичним особам-підприємцям	130,820	0.7	148,293	0.8
Надання комунальних послуг	8,346	0.0	3,453	0.0
Готельний та ресторанний бізнес	6,519	0.0	16,759	0.1
Освіта та охорона здоров'я	5,327	0.0	269	0.0
Інші	3,427	0.0	-	0.0
	<u>18,475,904</u>		<u>18,411,404</u>	
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(3,229,722)</u>		<u>(3,256,060)</u>	
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b><u>15,246,182</u></b>		<b><u>15,155,344</u></b>	

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 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 2013 та 2012 років Банк надав кредити одній та трьом групам клієнтів на загальну суму 505,001 тисяча гривень та 1,645,082 тисячі гривень, відповідно, сума кожного з яких окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам становив 15,246,182 тисячі гривень та 15,155,344 тисячі гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 1,710,184 тисячі гривень та 1,280,619 тисяч гривень, відповідно (Примітка 25). Кредитна якість кредитів клієнтам, розкрита в Примітці 31.

У 2013 році Банк здійснив продаж факторинговим компаніям частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,387,705 тисяч гривень, за 405,997 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 981,708 тисяч гривень (Примітка 5). У 2012 році Банк здійснив продаж факторинговим компаніям частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 362,723 тисячі гривень, за 9,701 тисячу гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 353,022 тисячі гривень (Примітка 5).

#### 15. ІНВЕСТИЦІЇ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	774,066	1,696,780
- Корпоративні та банківські	251,158	110,884
<b>Всього боргових цінних паперів, наявних для продажу</b>	<b>1,025,224</b>	<b>1,807,664</b>
Дольові цінні папери	2,340	138,561
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(1,382)	(1,436)
<b>Всього дольових цінних паперів, наявних для продажу</b>	<b>958</b>	<b>137,125</b>
<b>Всього боргових та дольових цінних паперів</b>	<b>1,027,564</b>	<b>1,946,225</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(1,382)	(1,436)
<b>Всього інвестицій, наявних для продажу</b>	<b>1,026,182</b>	<b>1,944,789</b>

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

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

## **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

### **ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)**

---

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у портфелі дольових цінних паперів Банк утримував вкладення в сертифікати та капітал ТОВ «Компанія по управлінню активами «ОТП Капітал». Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у портфелі дольових цінних паперів Банк утримував вкладення в капітал ТОВ «Компанія по управлінню активами «ОТП Капітал» в сумі 1,980 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років частка участі в ТОВ «Компанія по управлінню активами «ОТП Капітал» складала 9.9 %. Ця компанія перебуває під контролем структур материнського банку і є пов'язаною стороною для Банку. Банк не здійснює суттєвого впливу на дану компанію.

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

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

## **16. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ ТА АСОЦІЙОВАНІ КОМПАНІЇ**

### **Інвестиції в дочірні компанії**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років балансова вартість інвестицій в дочірні компанії складала 161,925 тисяч гривень.

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Лізинг» було створено 6 червня 2008 року. Банк виступає єдиним засновником цього підприємства. На момент реєстрації статутний капітал ТОВ «ОТП Лізинг» складав 2,243 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисяч гривень.

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Кредит» було створено 20 липня 2010 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років внесок Банку до статутного капіталу підприємства становив 115,800 тисяч гривень або 60%.

### **Інвестиції в асоційовані компанії**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років балансова вартість інвестицій в асоційовані компанії складає нуль та 630 тисяч гривень, відповідно.

В грудні 2012 року Загальними зборами учасників ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» було прийнято рішення про відмову від провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів та анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Згідно з прийнятим Загальними зборами учасників ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» рішенням компанія надала до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, заяву щодо анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Також, відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», пенсійні кошти вкладників недержавного пенсійного фонду «ОТП пенсія» в повному обсязі були передані до ТОВ «Адміністратор пенсійного фонду «Центр персоналізованого обліку». 30 грудня 2013 року внесено запис про проведення державної реєстрації припинення юридичної особи ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів».

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

### 17. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Нематеріальні активи	Всього
<b>За первісною вартістю</b>							
31 грудня 2011 року	199,306	341,153	151,972	16,814	35,109	209,753	954,107
Надходження та внутрішні переміщення	19,720	22,104	2,268	-	(19,148)	49,842	74,786
Вибуття	-	(15,537)	(12,981)	(845)	(411)	(4,752)	(34,526)
31 грудня 2012 року	219,026	347,720	141,259	15,969	15,550	254,843	994,367
Надходження та внутрішні переміщення	3,532	17,140	3,974	-	7,753	43,340	75,739
Вибуття	(14)	(13,900)	(10,369)	(1,239)	(2,535)	(7,977)	(36,034)
31 грудня 2013 року	222,544	350,960	134,864	14,730	20,768	290,206	1,034,072
<b>Накопичена амортизація</b>							
31 грудня 2011 року	10,643	213,938	120,482	8,266	-	78,057	431,386
Нарахування за рік	4,188	49,086	14,251	1,590	-	51,189	120,304
Списано при вибутті	-	(13,624)	(9,162)	(674)	-	(4,752)	(28,212)
31 грудня 2012 року	14,831	249,400	125,571	9,182	-	124,494	523,478
Нарахування за рік	4,430	37,344	6,602	2,198	-	54,055	104,629
Списано при вибутті	-	(11,579)	(9,711)	(1,156)	-	(7,977)	(30,423)
31 грудня 2013 року	19,261	275,165	122,462	10,224	-	170,572	597,684
<b>Чиста балансова вартість</b>							
<b>31 грудня 2013 року</b>	<b>203,283</b>	<b>75,795</b>	<b>12,402</b>	<b>4,506</b>	<b>20,768</b>	<b>119,634</b>	<b>436,388</b>
<b>31 грудня 2012 року</b>	<b>204,195</b>	<b>98,320</b>	<b>15,688</b>	<b>6,787</b>	<b>15,550</b>	<b>130,349</b>	<b>470,889</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 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 власному капіталі.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 288,791 тисяча гривень та 217,311 тисяч гривень, відповідно.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

### 18. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

**За собівартістю:**

31 грудня 2011 року	20,730
Переміщення в основні засоби та нематеріальні активи Вибуття	(2,451) (490)
31 грудня 2012 року	17,789
31 грудня 2013 року	17,789

**Накопичена амортизація:**

31 грудня 2011 року	573
Нарахування за рік Переміщення в основні засоби та нематеріальні активи Вибуття	410 (156) (39)
31 грудня 2012 року	788
Нарахування за рік	353
31 грудня 2013 року	1,141

**Чиста балансова вартість:**

31 грудня 2013 року	16,648
31 грудня 2012 року	17,001

### 19. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
<b>Інші фінансові активи:</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	19,701	29,244
Нараховані доходи	8,290	8,638
Похідні фінансові активи	6,213	5,855
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	8,783
Інші	187	377
	34,391	52,897
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(11,416)	(10,214)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>22,975</b>	<b>42,683</b>
<b>Інші нефінансові активи:</b>		
Витрати майбутніх періодів	49,993	19,864
Дорогоцінні метали	4,907	7,468
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	1,013	2,103
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	832	1,048
Інші аванси та передоплати	12,978	5,997
	69,723	36,480
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(7,838)	(2,983)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>61,885</b>	<b>33,497</b>
<b>Всього інших активів</b>	<b>84,860</b>	<b>76,180</b>



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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

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

Кредитна якість інших фінансових активів розкрита в Примітці 31.

#### 20. КОШТИ БАНКІВ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	3,277,871	5,802,401
Кредити, отримані від банків	481,930	40,069
Кореспондентські рахунки інших банків	91	584
<b>Всього коштів банків та інших фінансових установ</b>	<b>3,759,892</b>	<b>5,843,054</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 35,628 тисяч гривень та 101,338 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банком був залучений кредит від OTP Bank Plc. на суму 479,580 тисяч гривень під ставку 6.63% у доларах США із терміном погашення 10 червня 2014 року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банком були залучені кредити від українських банків на суму 40,000 тисяч гривень із процентними ставками від 13.50% до 18.00% у гривнях та термінами погашення 3 січня 2013 року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років загальна сума коштів, залучених Банком від одного контрагента компанії «ОТП Холдинг Лтд» (пов'язаної сторони) становить 3,259,871 тисячу гривень (86.7%) та 5,775,327 тисяч гривень (98.8%), відповідно, що являє собою значну концентрацію. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років ці суми були залучені у доларах США із процентними ставками у межах від 4.36% до 7.14% річних та швейцарських франках із процентною ставкою 4.38% річних та контрактними термінами погашення у межах від лютого 2014 року до жовтня 2014 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 31 грудня 2012 років Банк мав можливість дострокового повернення коштів у сумі 614,773 тисячі гривень та 5,775,327 тисяч гривень, відповідно, тому для цілей аналізу ризику ліквідності відображає їх в категорії на вимогу (тобто до 1 місяця).

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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

#### 21. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	5,194,411	4,918,795
Строкові депозити	4,382,498	4,135,504
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>9,576,909</b>	<b>9,054,299</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 115,451 тисяча гривень та 112,632 тисячі гривень, відповідно.

Аналіз за секторами економіки	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Фізичні особи	5,449,988	5,628,073
Торгівля	1,539,210	1,014,861
Виробництво	1,021,620	770,711
Фінансові послуги	665,549	469,446
Транспорт та послуги зв'язку	317,857	154,912
Будівництво і нерухомість	173,105	542,712
Освіта і медичні послуги	165,845	34,240
Сільське та лісове господарство, мисливство	149,126	110,935
Готельний та ресторанний бізнес	28,689	45,640
Соціальні послуги	1,888	101,680
Громадські організації	6	28,410
Інші	64,026	152,679
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>9,576,909</b>	<b>9,054,299</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років рахунки клієнтів у сумі 983,597 тисяч гривень (10.3%) та 892,906 тисяч гривень (9.9%) були отримані від дев'яти клієнтів та десяти клієнтів, відповідно, що являє собою значну концентрацію.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Кредити клієнтам	448,684	303,176
Гарантії	50,159	3,913
Акредитиви	10,849	6,861
Авалі	597	1,054
Інше	531	537
<b>Всього рахунків клієнтів, що були використані в якості забезпечення</b>	<b>510,820</b>	<b>315,541</b>

## 22. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>		
Транзитні та розрахункові рахунки	54,959	19,417
Платежі до сплати іншим контрагентам	16,510	52,920
Кредиторська заборгованість за основні засоби	5,030	10,843
Похідні фінансові зобов'язання	1,720	6,580
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	8,918
Інші	5,901	8,108
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>84,120</b>	<b>106,786</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання:</b>		
Резерв невикористаних відпусток та премій	95,651	94,777
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	44,079	24,130
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10,768	9,887
Податки до сплати, крім податку на прибуток	936	1,479
Інші	18,380	9,861
<b>Усього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>169,814</b>	<b>140,134</b>
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>253,934</b>	<b>246,920</b>

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

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

### 23. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Європейський банк реконструкції та розвитку	Долари США	2015	ЛИБОР+1.40	519,684	519,204
ОТП Холдинг лімітед	Долари США	2018	ЛИБОР+8.00	409,348	406,807
ОТП Холдинг лімітед	Долари США	2016	ЛИБОР+4.24	400,374	401,056
ОТП Холдинг лімітед	Долари США	2016	ЛИБОР+4.64	239,982	240,681
<b>Всього субординованого боргу</b>				<b>1,569,388</b>	<b>1,567,748</b>

До балансової вартості субординованого боргу включені дані щодо сум нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року сума нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту за субординованим боргом становила 19,622 тисячі гривень та 8,870 тисяч гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року сума нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту за субординованим боргом становила 13,564 тисячі гривень та 4,451 тисячу 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 2013 та 2012 років Банк не порушував зазначені умови.

### 24. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ, ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД ТА ІНШИЙ ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Кількість простих акцій в обігу	231,475	231,475
Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал	2,868,191	2,868,191
Вплив гіперінфляції	20,117	20,117
<b>Всього акціонерного капіталу</b>	<b>2,888,308</b>	<b>2,888,308</b>
Емісійний дохід	14,070	14,070
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294
<b>Всього акціонерного капіталу, емісійного доходу та іншого додаткового капіталу</b>	<b>4,138,672</b>	<b>4,138,672</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 231,475 простими акціями 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.

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

Акціонер 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 пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонеру 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 2013 та 2012 років року емісійний дохід на суму 14,070 тисяч гривень представляє собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

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

З метою виконання вимог Національного банку України в 2009 році Банком була отримана гарантія, видана материнською компанією. 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 2013 та 2012 років обліковується в складі іншого додаткового капіталу в сумі 1,236,294 тисячі гривень.

Протягом 2013 та 2012 років Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

### 25. 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 продовження кредитів, у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, коли зустрічні вимоги, застава або забезпечення виявляються знеціненими, визначається контрактними сумами цих інструментів.

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

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

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
<b>Умовні та кредитні контрактні зобов'язання</b>		
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:	879,851	723,918
Гарантії випущені	475,649	335,734
Імпортні акредитиви	404,202	387,130
Авалі	-	1,054
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями:	6,194,018	4,749,360
Безумовно відкличні кредитні лінії	5,319,606	4,168,529
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	874,412	580,831
<b>Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань</b>	<b>7,073,869</b>	<b>5,473,278</b>
За вирахуванням резерву під гарантії та інші зобов'язання	(44,079)	(24,130)
<b>Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань</b>	<b>7,029,790</b>	<b>5,449,148</b>

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

**Зобов'язання за договорами операційної оренди** – майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, де Банк виступає орендарем, станом на 31 грудня 2013 та 2012 років представлені таким чином:

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
Не більше одного року	89,247	102,351
Більше одного року, але не більше п'яти років	86,772	110,961
Більше п'яти років	-	-
<b>Всього зобов'язань за договорами операційної оренди</b>	<b>176,019</b>	<b>213,312</b>

#### 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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

#### **Інші контрактні зобов'язання**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів, становила 298 тисяч гривень, у тому числі: з будівництва та реконструкції приміщень – 275 тисяч гривень, ІТ- та інше обладнання – 23 тисячі гривень. Контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням склали 578 тисяч гривень, 76,030 тисяч угорських форинтів та 52 тисячі дол. США. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів становила 3,357 тисяч гривень, у тому числі: з будівництва та реконструкції приміщень – 445 тисяч гривень, ІТ- та інше обладнання – 2,912 тисячі гривень. Контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням склали 1,228 тисяч гривень, 168,567 тисяч угорських форинтів та 25 тисяч євро.

#### **Оподаткування**

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

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

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. У висновку вказано, що перевіркою встановлені порушення Банком вимог Податкового кодексу України, що призвело до заниження податку на прибуток на загальну суму 127,266 тисяч гривень.

Банк в свою чергу повідомив Міжрегіональне головне управління Міндоходів – Центральний офіс з обслуговування великих платників податків, що не погоджується із висновками, зазначеними в Акті, та надав заперечення. У лютому 2014 році Банк подав позов до Окружного адміністративного суду м. Києва про визнання недійсним та скасування податкового повідомлення-рішення Міжрегіонального головного управління Міністерства доходів і зборів України – Центрального офісу з обслуговування великих платників податків. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не створював резерви під цей ризик у окремій фінансовій звітності.

Непередбачених зобов'язань у асоційованій компанії, за якими Банк несе солідарну відповідальність разом з іншими інвесторами пропорційно своїй частці участі в капіталі асоційованій компанії, станом на 31 грудня 2013 та 2012 років не було.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

---

### 26. РЕГУЛЯТИВНИЙ НАГЛЯД

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

### 27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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** – Банк здійснює свою операційну діяльність виключно на території України.

**Інформація про основних клієнтів** – Банк не має значних концентрацій доходів від зовнішніх клієнтів.

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

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

	За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року					
	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,066,399	182,952	1,295,883	241,256	-	2,786,490
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(130,794)	(10,299)	(400,667)	(332,904)	-	(874,664)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(819,050)	(175,665)	(627,139)	(287,563)	-	(1,909,417)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	246,397	57,984	445,072	374,935	-	1,124,388
Маржинальні доходи по активах	247,349	7,287	668,744	(46,307)	-	877,073
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	115,603	47,685	44,405	42,031	-	249,724
Трансформаційний результат	-	-	-	785,029	-	785,029
<b>Маржинальний дохід</b>	<b>362,952</b>	<b>54,972</b>	<b>713,149</b>	<b>780,753</b>	<b>-</b>	<b>1,911,826</b>
Чистий комісійний дохід	182,260	68,241	387,697	375	(22,099)	616,474
Торговельний результат	-	-	-	66,103	-	66,103
Інші доходи	-	-	-	-	21,679	21,679
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)</b>	<b>545,212</b>	<b>123,213</b>	<b>1,100,846</b>	<b>847,231</b>	<b>(420)</b>	<b>2,616,082</b>
(Формування)/відшкодування резерву	(403,040)	(133,359)	(469,754)	6,027	(6,999)	(1,007,125)
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД/ (ВИТРАТИ) ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ</b>	<b>142,172</b>	<b>(10,146)</b>	<b>631,092</b>	<b>853,258</b>	<b>(7,419)</b>	<b>1,608,957</b>
РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(130,085)	(168,529)	(745,259)	(16,335)	(68,699)	(1,128,907)
<b>ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>	<b>12,087</b>	<b>(178,675)</b>	<b>(114,167)</b>	<b>836,923</b>	<b>(76,118)</b>	<b>480,050</b>
Податок на прибуток	-	-	-	-	(130,644)	(130,644)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ (ЗБИТОК)</b>	<b>12,087</b>	<b>(178,675)</b>	<b>(114,167)</b>	<b>836,923</b>	<b>(206,762)</b>	<b>349,406</b>
Надходження основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-	75,739	75,739
Знос та амортизація	-	-	-	-	(104,982)	(104,982)
<b>АКТИВИ</b>	<b>7,995,117</b>	<b>1,029,016</b>	<b>5,397,646</b>	<b>1,982,345</b>	<b>3,056,679</b>	<b>19,460,803</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>3,499,051</b>	<b>776,973</b>	<b>5,145,993</b>	<b>5,274,076</b>	<b>585,558</b>	<b>15,281,651</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

	За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року					
	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,350,470	231,652	752,013	282,890	-	2,617,025
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(160,999)	(14,832)	(339,264)	(467,673)	-	(982,768)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(1,027,394)	(177,925)	(439,131)	(342,209)	-	(1,986,659)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	303,390	78,518	409,532	538,250	-	1,329,690
Маржинальні доходи по активах	323,076	53,727	312,882	(59,319)	-	630,366
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	142,391	63,686	70,268	70,577	-	346,922
Трансформаційний результат	-	-	-	656,969	-	656,969
<b>Маржинальний дохід</b>	<b>465,467</b>	<b>117,413</b>	<b>383,150</b>	<b>668,227</b>	<b>-</b>	<b>1,634,257</b>
Чистий комісійний дохід	174,887	66,266	210,745	553	(2,967)	449,484
Торговельний результат	-	-	-	128,575	-	128,575
Інші доходи	-	-	-	-	19,911	19,911
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД</b>	<b>640,354</b>	<b>183,679</b>	<b>593,895</b>	<b>797,355</b>	<b>16,944</b>	<b>2,232,227</b>
Формування резерву	(474,784)	(115,186)	(407,635)	(7,412)	(5,827)	(1,010,844)
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ</b>	<b>165,570</b>	<b>68,493</b>	<b>186,260</b>	<b>789,943</b>	<b>11,117</b>	<b>1,221,383</b>
РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(150,304)	(175,463)	(542,426)	(15,026)	(88,625)	(971,844)
<b>ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТ-КУВАННЯ</b>	<b>15,266</b>	<b>(106,970)</b>	<b>(356,166)</b>	<b>774,917</b>	<b>(77,508)</b>	<b>249,539</b>
Податок на прибуток	-	-	-	-	(66,108)	(66,108)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)</b>	<b>15,266</b>	<b>(106,970)</b>	<b>(356,166)</b>	<b>774,917</b>	<b>(143,616)</b>	<b>183,431</b>
Надходження основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-	72,335	72,335
Знос та амортизація	-	-	-	-	(120,714)	(120,714)
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	630	630
<b>АКТИВИ</b>	<b>8,728,372</b>	<b>1,390,670</b>	<b>4,534,953</b>	<b>3,550,001</b>	<b>2,427,561</b>	<b>20,631,557</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>2,824,503</b>	<b>688,597</b>	<b>5,428,566</b>	<b>7,295,946</b>	<b>531,608</b>	<b>16,769,220</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

#### 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 2013 та 2012 років:

	31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 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	37,649	492,278	53,976	1,560,554
- материнська компанія	3,200		1,365	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	34,449		52,611	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву	1,140	18,475,904	239,548	18,411,404
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		133,022	
- дочірні компанії	-		104,989	
- провідний управлінський персонал	1,140		1,537	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(7)	(3,229,722)	(2,225)	(3,256,060)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		(2,022)	
- дочірні компанії	-		(197)	
- провідний управлінський персонал	(7)		(6)	
Інвестиції, наявні для продажу	598	1,026,182	133,757	1,944,789
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	598		133,757	
Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії	161,295	161,295	161,925	161,925
- дочірні компанії	161,295		161,295	
- асоційована компанія	-		630	
Інші активи	6,234	84,860	7	76,180
- материнська компанія	6,140		2	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	94		5	
Кошти банків та інших фінансових установ	3,741,844	3,759,892	5,775,363	5,843,054
- материнська компанія	481,966		36	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	3,259,878		5,775,327	

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

	31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 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	274,029	9,576,909	84,133	9,054,299
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	57,016		3,198	
- дочірні компанії	202,558		60,857	
- асоційована компанія	-		1,311	
- провідний управлінський персонал	14,455		18,767	
Інші зобов'язання	22,673	253,934	25,460	246,920
- материнська компанія	5,305		6,930	
- провідний управлінський персонал	17,368		18,530	
Субординований борг	1,049,704	1,569,388	1,048,544	1,567,748
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,049,704		1,048,544	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	278	874,412	238	580,831
- провідний управлінський персонал	278		238	

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

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Процентні доходи	17,891	2,786,490	63,505	2,617,025
- материнська компанія	187		927	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	12,293		25,648	
- дочірні компанії	5,196		23,966	
- асоційована компанія	-		12,761	
- провідний управлінський персонал	215		203	
Процентні витрати	(325,253)	(874,664)	(448,252)	(982,768)
- материнська компанія	(2,441)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(318,402)		(432,158)	
- дочірні компанії	(3,620)		(1,023)	
- асоційована компанія	-		(13,902)	
- провідний управлінський персонал	(790)		(1,169)	

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
(Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	2,271	(980,133)	10,619	(989,140)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,075		6,690	
- дочірні компанії	197		3,935	
- провідний управлінський персонал	(1)		(6)	
Комісійні доходи	1,410	712,720	1,703	524,712
- материнська компанія	6		8	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	578		763	
- дочірні компанії	783		871	
- асоційована компанія	3		14	
- провідний управлінський персонал	40		47	
Комісійні витрати	(24,556)	(96,246)	(19,103)	(75,228)
- материнська компанія	(24,539)		(19,083)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(17)		(20)	
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(214)	42,715	(2,667)	76,674
- материнська компанія	(214)		(93)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		(2,574)	
Операційні витрати	(36,554)	(1,128,907)	(47,781)	(971,844)
- материнська компанія	(10,378)		(6,622)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		(518)	
- асоційована компанія	-		(1,039)	
- провідний управлінський персонал	(26,176)		(39,602)	
Інші доходи	12,999	21,679	714	19,911
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	12,911		464	
- дочірні компанії	88		250	

У 2013 році Банк здійснив продаж інвестиційних сертифікатів у сумі 133,213 тисяч гривень пов'язаній стороні, ТОВ «КУА «ОТП Капітал».

У 2013 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 254,808 тисяч гривень пов'язаній стороні, ТОВ «ОТП Факторинг Україна», за 51,796 тисяч гривень. У 2012 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 320,450 тисяч гривень пов'язаній стороні, ТОВ «ОТП Факторинг Україна», за 956 тисяч гривень.

В жовтні 2012 року між Банком та ТОВ «ОТП Кредит» було підписано угоду на суму 392,909 тисяч гривень щодо відступлення прав вимоги за кредитними договорами фізичних осіб, що раніше були надані компанією ТОВ «ОТП Кредит». Станом на дату угоди, за даними бухгалтерського обліку компанії ТОВ «ОТП Кредит», балансова вартість проданого компанією кредитного портфелю становила 484,244 тисячі гривень.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

Протягом 2013 року, Банк надав поруку пов'язаній стороні ТОВ «ОТП Лізинг» на суму 18,844 тисячі гривень, виплат по цій угоді не було, та станом на 31 грудня 2013 року строк дії вже закінчився.

Протягом 2013 та 2012 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Провідний управлінський персонал	(26,176)	(548,585)	(39,602)	(481,274)
- короткострокові виплати працівникам	(23,564)		(33,724)	
- виплати при звільненні	(2,612)		(5,878)	

Протягом 2013 та 2012 років, всі без виключення штатні працівники мали право отримати кредит за однаковою 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 регулярній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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 2013 року	31 грудня 2012 року		
1) Похідні фінансові активи	6,213	5,855	Рівень 2	Дисконтовані потоки грошових коштів.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
2) Інвестиції, наявні для продажу	881,360	1,743,143	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.  Дисконтовані потоки грошових коштів.
3) Інвестиції, наявні для продажу	144,822	201,646	Рівень 2	Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.  Дисконтовані потоки грошових коштів.
4) Похідні фінансові зобов'язання	1,720	6,580	Рівень 2	Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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

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

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

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

	31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Кредити клієнтам	15,246,182	15,234,990	15,155,344	14,879,789
Рахунки клієнтів	9,576,909	9,585,248	9,054,299	9,182,391

Справедливу вартість кредитів фізичним особам в іноземній валюті, неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2013 та 2012 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 2013 та 2012 років балансова вартість таких кредитів складала 795,075 тисяч гривень та 1,469,913 тисяч гривень, відповідно.

	31 грудня 2013 року			Всього
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Кредити клієнтам	-	14,439,915	-	14,439,915
Рахунки клієнтів	-	9,585,248	-	9,585,248

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, включена до Рівня 2, 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.



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

Політика Банку з управління капіталом полягає в 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 міжнародні та внутрішні ринки 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 в якості цілей щодо необхідного рівня капіталу, включаючи стратегічні напрямки щодо того, як підтримувати достатній рівень капіталу.

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

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

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

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
<b>Рух капіталу 1 рівня:</b>		
Станом на початок року	2,626,043	2,384,059
Розкриті резерви	316,815	241,984
Станом на кінець року	<b>2,942,858</b>	<b>2,626,043</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
<b>Склад регулятивного капіталу:</b>		
Капітал 1 рівня:		
Акціонерний капітал	2,888,308	2,888,308
Емісійний дохід	14,070	14,070
Розкриті резерви	40,480	(276,335)
<b>Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня</b>	<b>2,942,858</b>	<b>2,626,043</b>
Капітал 2 рівня:		
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294
Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	679,405	751,342
<b>Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня)</b>	<b>1,915,699</b>	<b>1,987,636</b>
За вирахуванням: інвестицій у дочірні та асоційовані компанії	(161,295)	(161,925)
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>4,697,262</b>	<b>4,451,754</b>
Коефіцієнти достатності капіталу:		
Капітал 1 рівня	20.2%	18.4%
Всього капіталу	32.2%	31.2%

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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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
<b>31 грудня 2013 року</b>			
Кошти в банках	492,278	-	492,278
Кредити клієнтам	15,246,182	8,865,729	6,380,453
Інвестиції, наявні для продажу	1,026,182	-	1,026,182
Інші фінансові активи	22,975	-	22,975
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії	1,710,184	573,019	1,137,165

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
<b>31 грудня 2012 року</b>			
Кошти в банках	1,560,554	-	1,560,554
Кредити клієнтам	15,155,344	10,388,787	4,766,557
Інвестиції, наявні для продажу	1,944,789	-	1,944,789
Інші фінансові активи	42,683	-	42,683
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії	1,280,619	504,556	776,063

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.

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

Не прострочені і не знецінені активи	Фінансові активи прострочені, але які не були знецінені				Фінансові активи, які були знецінені на індивіду- альній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на індивіду- альній основі	Фінансові активи, які були знецінені на портфель- ній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахо- ваний на портфельній основі	Всього станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	
	0-3 місяця	3-6 місяців	6 міся- ців - 1 рік	Більше одного року						
Кошти в банках	350,576	-	-	-	141,715	(13)	-	-	492,278	
Кредити клієнтам	3,918,735	2,524	978	4,102	80,881	10,487,423	(2,681,882)	3,981,261	(547,840)	15,246,182
Інвестиції, наявні для продажу	1,025,584	-	-	-	-	1,980	(1,382)	-	-	1,026,182
Інші фінансові активи	20,527	107	-	-	-	13,757	(11,416)	-	-	22,975

Не прострочені і не знецінені активи	Фінансові активи прострочені, але які не були знецінені				Фінансові активи, які були знецінені на індивіду- альній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на індивідуальній основі	Фінансові активи, які були знецінені на портфель- ній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на портфель- ній основі	Всього станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	
	0-3 місяця	3-6 місяців	6 міся- ців - 1 рік	Більше одного року						
Кошти в банках	1,000,745	-	-	-	-	599,429	(39,620)	-	-	1,560,554
Кредити клієнтам	1,678,687	16,973	5,724	21,642	91,136	11,805,577	(2,748,939)	4,791,665	(507,121)	15,155,344
Інвестиції, наявні для продажу	1,944,245	-	-	-	-	1,980	(1,436)	-	-	1,944,789
Інші фінансові активи	35,188	-	-	-	-	17,709	(10,214)	-	-	42,683

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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 2013 року						Кредитний рейтинг не визначений	Всього
	AAA	AA	A	BBB	Менше BBB			
Кошти в банках	-	35,219	168,780	-	146,577	-	350,576	
Кредити клієнтам	-	29,070	249,347	378,710	261,068	3,000,540	3,918,735	
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	968,616	56,968	1,025,584	
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	20,527	20,527	

	31 грудня 2012 року						Кредитний рейтинг не визначений	Всього
	AAA	AA	A	BBB	Менше BBB			
Кошти в банках	-	1,865	878,351	254	120,275	-	1,000,745	
Кредити клієнтам	-	10,371	34,399	307,134	161,318	1,165,465	1,678,687	
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	1,915,493	28,752	1,944,245	
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	35,188	35,188	

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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

#### *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 політикою 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 розривами 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 цюквартально;
- 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.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

#### *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 материнської компанії за методом фондового пулу.

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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 управлінської інформації та аналітичних даних.

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2013 року Всього
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>								
Кошти в банках	0.1%	492,278	-	-	-	-	-	492,278
Кредити клієнтам	18.9%	3,750,420	1,462,205	3,094,215	5,296,194	1,643,148	-	15,246,182
Інвестиції, наявні для продажу	12.0%	448,611	354,376	80,219	142,018	-	-	1,025,224
<b>Всього активів, за якими нараховуються проценти</b>		<b>4,691,309</b>	<b>1,816,581</b>	<b>3,174,434</b>	<b>5,438,212</b>	<b>1,643,148</b>	-	<b>16,763,684</b>
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,335,897	-	-	-	-	648,777	1,984,674
Інвестиції, наявні для продажу		-	-	-	-	-	958	958
Інші фінансові активи		16,762	-	-	-	-	-	16,762
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>		<b>6,043,968</b>	<b>1,816,581</b>	<b>3,174,434</b>	<b>5,438,212</b>	<b>1,643,148</b>	<b>649,735</b>	<b>18,766,078</b>
Похідні фінансові активи		1,687	1,288	3,238	-	-	-	6,213
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>		<b>6,045,655</b>	<b>1,817,869</b>	<b>3,177,672</b>	<b>5,438,212</b>	<b>1,643,148</b>	<b>649,735</b>	<b>18,772,291</b>
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків та інших фінансових установ	5.1%	614,864	4,755	3,131,469	8,804	-	-	3,759,892
Рахунки клієнтів	6.5%	6,268,813	1,128,261	1,952,380	209,686	17,769	-	9,576,909
Субординований борг	4.7%	-	2,711	16,911	1,549,766	-	-	1,569,388
<b>Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти</b>		<b>6,883,677</b>	<b>1,135,727</b>	<b>5,100,760</b>	<b>1,768,256</b>	<b>17,769</b>	-	<b>14,906,189</b>
Інші фінансові зобов'язання		82,400	-	-	-	-	-	82,400
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання		862,659	-	-	-	-	-	862,659
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		847,525	-	-	-	-	-	847,525
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>		<b>8,676,261</b>	<b>1,135,727</b>	<b>5,100,760</b>	<b>1,768,256</b>	<b>17,769</b>	-	<b>16,698,773</b>
Похідні фінансові зобов'язання		358	144	433	785	-	-	1,720
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>8,676,619</b>	<b>1,135,871</b>	<b>5,101,193</b>	<b>1,769,041</b>	<b>17,769</b>	-	<b>16,700,493</b>
Розрив ліквідності		(2,630,964)	681,998	(1,923,521)	3,669,171	1,625,379	-	-
Кумулятивний розрив ліквідності		(2,630,964)	(1,948,966)	(3,872,487)	(203,316)	1,422,063	-	-



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

	Середньо-зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2012 року Всього
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>								
Кошти в банках	0.4%	1,560,554	-	-	-	-	-	1,560,554
Кредити клієнтам	13.5%	3,658,198	1,655,140	3,242,773	4,192,962	2,406,271	-	15,155,344
Інвестиції, наявні для продажу	12.4%	239,909	339,194	1,114,318	114,243	-	-	1,807,664
Всього активів, за якими нараховуються проценти		5,458,661	1,994,334	4,357,091	4,307,205	2,406,271	-	18,523,562
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,090,483	-	-	-	-	95,300	1,185,783
Інвестиції, наявні для продажу		-	-	-	133,213	-	3,912	137,125
Інші фінансові активи		36,828	-	-	-	-	-	36,828
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>		<b>6,585,972</b>	<b>1,994,334</b>	<b>4,357,091</b>	<b>4,440,418</b>	<b>2,406,271</b>	<b>99,212</b>	<b>19,883,298</b>
Похідні фінансові активи		2,149	31	3,675	-	-	-	5,855
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>		<b>6,588,121</b>	<b>1,994,365</b>	<b>4,360,766</b>	<b>4,440,418</b>	<b>2,406,271</b>	<b>99,212</b>	<b>19,889,153</b>
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків та інших фінансових установ	5.7%	5,815,973	4,947	4,441	17,693	-	-	5,843,054
Рахунки клієнтів	6.0%	5,794,518	1,418,559	1,607,331	214,702	19,189	-	9,054,299
Субординований борг	3.9%	-	2,755	10,809	1,554,184	-	-	1,567,748
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти		11,610,491	1,426,261	1,622,581	1,786,579	19,189	-	16,465,101
Інші фінансові зобов'язання		100,206	-	-	-	-	-	100,206
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання		717,411	-	-	-	-	-	717,411
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		563,208	-	-	-	-	-	563,208
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>		<b>12,991,316</b>	<b>1,426,261</b>	<b>1,622,581</b>	<b>1,786,579</b>	<b>19,189</b>	<b>-</b>	<b>17,845,926</b>
Похідні фінансові зобов'язання		3,818	6	2,756	-	-	-	6,580
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>12,995,134</b>	<b>1,426,267</b>	<b>1,625,337</b>	<b>1,786,579</b>	<b>19,189</b>	<b>-</b>	<b>17,852,506</b>
Розрив ліквідності		(6,407,013)	568,098	2,735,429	2,653,839	2,387,082	-	-
Кумулятивний розрив ліквідності		(6,407,013)	(5,838,915)	(3,103,486)	(449,647)	1,937,435	-	-

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

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

До зобов'язань Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року включений кредит від компанії «ОТП Холдинг Лтд», контрактний строк погашення якого за договорами становить від 1 до 3 місяців після 31 грудня 2013 року (Примітка 20), але Банк має право погасити його в будь-який час і тому відображає їх станом на кінець дня 31 грудня 2013 року як зобов'язання зі строком погашення на вимогу.

До зобов'язань Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року включені кредити від компанії «ОТП Холдинг Лтд», контрактні строки погашення яких за договорами становлять більше ніж один рік після 31 грудня 2012 року (Примітка 20), але Банк має право погасити їх в будь-який час і тому відображає їх станом на кінець дня 31 грудня 2012 року як зобов'язання зі строком погашення на вимогу.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, та з врахуванням контрактних строків погашення за кредитами, отриманими від компанії «ОТП Холдинг Лтд», становить 392,756 тисяч гривень та 6,443,088 тисяч гривень, відповідно.

Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7. Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у 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.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

Дані таблиці складені на основі управлінської інформації та аналітичних даних.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2013 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків та інших фінансових установ	626,292	13,247	3,202,977	9,110	-	-	3,851,626
Рахунки клієнтів	6,280,544	1,158,671	2,060,039	240,507	27,806	-	9,767,567
Субординований борг	-	7,480	66,095	1,726,472	-	-	1,800,047
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	6,906,836	1,179,398	5,329,111	1,976,089	27,806	-	15,419,240
Інші фінансові зобов'язання	82,400	-	-	-	-	-	82,400
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	862,659	-	-	-	-	-	862,659
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	847,525	-	-	-	-	-	847,525
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>8,699,420</b>	<b>1,179,398</b>	<b>5,329,111</b>	<b>1,976,089</b>	<b>27,806</b>	-	<b>17,211,824</b>
Угоди своп	375,522	-	7,993	-	-	-	383,515
Форвардні контракти	103,916	21,578	44,752	10,239	-	-	180,485
Похідні фінансові зобов'язання	479,438	21,578	52,745	10,239	-	-	564,000
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>9,178,858</b>	<b>1,200,976</b>	<b>5,381,856</b>	<b>1,986,328</b>	<b>27,806</b>	-	<b>17,775,824</b>
	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 визна- чений	31 грудня 2012 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків та інших фінансових установ	5,815,973	5,275	5,442	19,852	-	-	5,846,542
Рахунки клієнтів	5,827,919	1,459,805	1,661,862	238,518	23,115	-	9,211,219
Субординований борг	-	7,683	53,549	1,692,431	-	-	1,753,663
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	11,643,892	1,472,763	1,720,853	1,950,801	23,115	-	16,811,424
Інші фінансові зобов'язання	100,206	-	-	-	-	-	100,206
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	717,411	-	-	-	-	-	717,411
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	563,208	-	-	-	-	-	563,208
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>13,024,717</b>	<b>1,472,763</b>	<b>1,720,853</b>	<b>1,950,801</b>	<b>23,115</b>	-	<b>18,192,249</b>
Угоди своп	495,966	-	-	-	-	-	495,966
Форвардні контракти	4,782	1,267	31,874	-	-	-	37,923
Похідні фінансові зобов'язання	500,748	1,267	31,874	-	-	-	533,889
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>13,525,465</b>	<b>1,474,030</b>	<b>1,752,727</b>	<b>1,950,801</b>	<b>23,115</b>	-	<b>18,726,138</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

---

### *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 прийнятного для акціонеру рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

#### *Політика управління ризиком*

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

Комітет з управління активами і пасивами, якому 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;

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

---

- 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 материнською компанією;
- 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 дохідності на певне число базисних пунктів. Відповідно до методології використовуваних сценаріїв 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 (так званий метод дюрації).

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

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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

	Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>					
Кошти в банках	0.10	0.06	0.42	1.38	фіксована/плаваюча
Кредити клієнтам	28.81	10.05	7.92	8.95	фіксована/плаваюча
Інвестиції, наявні для продажу	12.00	-	-	-	фіксована/плаваюча
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>					
Кошти банків та інших фінансових установ	1.00	5.13	-	4.38	фіксована/плаваюча
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.84	2.55	2.03	0.39	фіксована/плаваюча
Строкові депозити	16.32	5.86	5.73	4.85	фіксована
Субординований борг	-	4.71	-	-	плаваюча

	Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>					
Кошти в банках	0.04	0.11	0.65	0.79	фіксована/плаваюча
Кредити клієнтам	19.89	9.68	8.15	9.05	фіксована/плаваюча
Інвестиції, наявні для продажу	12.85	-	-	-	фіксована/плаваюча
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>					
Кошти банків та інших фінансових установ	15.72	5.95	-	4.38	фіксована/плаваюча
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.26	2.10	0.93	-	фіксована/плаваюча
Строкові депозити	19.85	6.02	7.35	6.29	фіксована
Субординований борг	-	3.87	-	-	плаваюча

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок. Вплив на прибуток після оподаткування представлений таким чином:

	Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року		Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
<b>Вплив на прибуток або збиток та капітал:</b>				
Чутливість фінансових активів	167,637	(167,637)	185,236	(185,236)
Чутливість фінансових зобов'язань	(149,062)	149,062	(164,651)	164,651
<b>Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал</b>	<b>15,046</b>	<b>(15,046)</b>	<b>16,262</b>	<b>(16,262)</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

### 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 2013 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 окремих 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 = 7.99300 гривні	Євро 1 евро = 11.04153 гривні	Інші валюти	Дорогоцін- ні метали	31 грудня 2013 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,374,915	528,126	58,047	23,586	-	1,984,674
Кошти в банках	104,123	187,037	154,714	46,323	81	492,278
Кредити клієнтам	7,809,259	6,705,167	513,993	217,763	-	15,246,182
Інвестиції, наявні для продажу	1,026,182	-	-	-	-	1,026,182
Інші фінансові активи	18,469	3,013	1,492	1	-	22,975
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>10,332,948</b>	<b>7,423,343</b>	<b>728,246</b>	<b>287,673</b>	<b>81</b>	<b>18,772,291</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.99300 гривні	Євро 1 евро = 11.04153 гривні	Інші валюти	Дорогоцін- ні метали	31 грудня 2013 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>						
Кошти банків та інших фінансових установ	91	3,641,579	-	118,222	-	3,759,892
Рахунки клієнтів	5,122,768	3,210,419	1,137,836	105,491	395	9,576,909
Інші фінансові зобов'язання	57,422	18,526	4,723	3,449	-	84,120
Субординований борг	-	1,569,388	-	-	-	1,569,388
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>5,180,281</b>	<b>8,439,912</b>	<b>1,142,559</b>	<b>227,162</b>	<b>395</b>	<b>14,990309</b>
<b>ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>5,152,667</b>	<b>(1,016,569)</b>	<b>(414,313)</b>	<b>60,511</b>	<b>(314)</b>	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(116,537)	(374,058)	-	(68,572)	(4,833)	(564,000)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	198,149	4,001	372,100	-	-	574,250
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</b>	<b>81,612</b>	<b>(370,057)</b>	<b>372,100</b>	<b>(68,572)</b>	<b>(4,833)</b>	
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>5,234,279</b>	<b>(1,386,626)</b>	<b>(42,213)</b>	<b>(8,061)</b>	<b>(5,147)</b>	
	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.99300 гривні	Євро 1 евро = 10.537172 гривні	Інші валюти	Дорогоцін- ні метали	31 грудня 2012 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	920,032	183,697	58,295	23,759	-	1,185,783
Кошти в банках	30,950	841,051	582,842	105,599	112	1,560,554
Кредити клієнтам	5,642,671	8,561,211	694,811	256,651	-	15,155,344
Інвестиції, наявні для продажу	1,944,789	-	-	-	-	1,944,789
Інші фінансові активи	32,993	6,531	3,159	-	-	42,683
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>8,571,435</b>	<b>9,592,490</b>	<b>1,339,107</b>	<b>386,009</b>	<b>112</b>	<b>19,889,153</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>						
Кошти банків та інших фінансових установ	40,323	5,582,590	330	219,811	-	5,843,054
Рахунки клієнтів	3,687,203	3,748,096	1,468,180	150,300	520	9,054,299
Інші фінансові зобов'язання	71,350	18,713	5,046	11,677	-	106,786
Субординований борг	-	1,567,748	-	-	-	1,567,748
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>3,798,876</b>	<b>10,917,147</b>	<b>1,473,556</b>	<b>381,788</b>	<b>520</b>	<b>16,571,887</b>
<b>ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>4,772,559</b>	<b>(1,324,657)</b>	<b>(134,449)</b>	<b>4,221</b>	<b>(408)</b>	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(19,762)	(514,127)	-	-	-	(533,889)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	523,587	15,495	-	-	-	539,082
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</b>	<b>503,825</b>	<b>(498,632)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>5,276,384</b>	<b>(1,823,289)</b>	<b>(134,449)</b>	<b>4,221</b>	<b>(408)</b>	



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

#### Чутливість до валютного ризику

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та власного капіталу Банку до 25% (на 31 грудня 2012 року: 10%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 25% (на 31 грудня 2012 року: 10%) – 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 25% (на 31 грудня 2012 року: 10%) по відношенню до діючих.

	Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року		Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	
	Гривня/долар США +25%	Гривня/долар США -25%	Гривня/долар США +10%	Гривня/долар США -10%
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(280,792)	280,792	(144,040)	144,040

  

	Станом на 31 грудня 2013 року		Станом на 31 грудня 2012 року	
	Гривня/євро +25%	Гривня/євро -25%	Гривня/євро +10%	Гривня/євро -10%
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(8,548)	8,548	(10,621)	10,621

#### 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 материнської компанії, головною метою якої є доведення принципів встановлення рейтингів країн.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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 2013 та 2012 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 2013 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,984,674	-	-	1,984,674
Кошти в банках	108,927	34,687	348,664	492,278
Кредити клієнтам	15,240,647	4,053	1,482	15,246,182
Інвестиції, наявні для продажу	1,026,182	-	-	1,026,182
Інші фінансові активи	22,940	11	24	22,975
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>18,383,370</b>	<b>38,751</b>	<b>350,170</b>	<b>18,772,291</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>				
Кошти банків та інших фінансових установ	-	3,259,961	499,931	3,759,892
Рахунки клієнтів	9,363,860	69,306	143,743	9,576,909
Інші фінансові зобов'язання	81,924	154	2,042	84,120
Субординований борг	-	1,049,704	519,684	1,569,388
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>9,445,784</b>	<b>4,379,125</b>	<b>1,165,400</b>	<b>14,990,309</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>8,937,586</b>	<b>(4,340,374)</b>	<b>(815,230)</b>	
	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2012 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,185,783	-	-	1,185,783
Кошти в банках	164,570	52,721	1,343,263	1,560,554
Кредити клієнтам	15,150,030	3,288	2,026	15,155,344
Інвестиції, наявні для продажу	1,944,789	-	-	1,944,789
Інші фінансові активи	42,677	3	3	42,683
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>18,487,849</b>	<b>56,012</b>	<b>1,345,292</b>	<b>19,889,153</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>				
Кошти банків та інших фінансових установ	40,563	5,775,410	27,081	5,843,054
Рахунки клієнтів	8,774,802	139,718	139,779	9,054,299
Інші фінансові зобов'язання	103,987	1,527	1,272	106,786
Субординований борг	-	1,048,544	519,204	1,567,748
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>8,919,352</b>	<b>6,965,199</b>	<b>687,336</b>	<b>16,571,887</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>9,568,497</b>	<b>(6,909,187)</b>	<b>657,956</b>	

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)

---

### 32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

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, окрім економічної та політичної нестабільності, коливань валютного курсу, про що йдеться у Примітці 2 до цієї окремої фінансової звітності.

За оцінками Банку, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року його кредити клієнтам вартістю 423,432 тисячі гривень та основні засоби і нематеріальні активи у сумі 24,531 тисяча гривень знаходилися у Криму, автономній республіці у складі України, який був фактично анексований Російською Федерацією у березні 2014 року. Вплив цих подій на активи і операційну діяльність Банку у Криму неможливо достовірно визначити станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності.