

Титульний аркуш

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

Голова Правління		Тамаш Хак-Ковач
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	24.04.2014
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 24.04.2014 | |
| | (дата) | |
| 2. Річна інформація опублікована у Газета «ВІДОМОСТІ НКЦПФР» 78 (1831) | 24.04.2014 | |
| (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) | |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | в мережі Інтернет | 24.04.2014 |
| http://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/report_s-ssmnk.php | Т | 4 |
| (адреса сторінки) | | (дата) |

Зміст

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

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

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність X

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

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

33. Примітки д/н

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк»

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

A01 №370771

3. Дата проведення державної реєстрації

02.03.1998

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

2868190521.75

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

6608

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

65.12.0 Інше грошове посередництво

10. Органи управління підприємства

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Головне управління НБУ по м. Києву та Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

3200619001

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

Standard Chartered Bank New York Branch

5) МФО банку

6) поточний рахунок

3582023463002

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263434	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.04.2014
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.04.2014
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.04.2014
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	24.04.2014
Опис	Банківські операції, визначені ЗУ "Про Банки і банківську діяльність", які здійснюються на підставі банківської ліцензії. Строк дії ліцензії необмежений.			
Здійснення валютних операцій	191	05.10.2011	Національний банк України	24.04.2014
Опис	Право здійснювати валютні операції згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.			

Діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	серія АЕ № 185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.04.2014
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	серія АЕ № 185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.04.2014
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	серія АЕ № 185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.04.2014
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Moody's Investors Service	міжнародне рейтингове агентство	01.01.2014	Сaa3
РА «Кредит-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	11.11.2013	uaA+

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
АТ "Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ"	FN58882t	А-103 Австрія м. Відень Ам Штадпарк, 9	35
АТ "Райффайзен Інвестмент Акцієнгензельшафт"	FN34936b	А-102 Австрія м. Відень Аспернбрюкенгасе, 2	30

"Райффайзен Інтернаціональ Бетайлігунгс ГмбХ"	FN122119m	A-103 Австрія м. Відень Ам Штадпарк, 9	35
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Член Правління

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

Лазепко Лілія Олегівна

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

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

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

18

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

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Праління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором. До роботи в АТ "ОТП Банк" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О". Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 18 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Бініашвілі Алла Василівна

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

ME 116070 Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

14

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

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Праління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором. До роботи в АТ "ОТП Банк" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 14 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Мудрий Володимир Стефанович

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

АС 039062 Старовижівським РВ УМВС України в Волинській області

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

8

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

Попередня посада - Генеральний директор ТОВ «ОТП Кредит».

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Праління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором. Свою професійну діяльність Мудрий В.С. розпочав у 2001 році на посаді спеціаліста головного Волинського регіонального управління «Приват Банку», в 2002 р. – начальник відділу кредитування фізичних осіб та контролю над депозитами в, роком пізніше – заступник начальника бек-офісу головного Волинського регіонального управління «Приват Банку». Свою роботу в АТ "ОТП Банк" розпочав у 2005 році на посаді керівника операційного відділу Волинської філії ОТП Банку, а через рік зайняв посаду начальника операційного відділу. З 2008 по 2010 рр. – Начальник Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів ОТП Банку, з 2010 року очолював АТ «ОТП Кредит». Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 8 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Проць Тарас Олегович

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

МС 008008 Тернопільським МУ УМВС України в Тернопільській області

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

7

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

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Праління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в UniCredit Group (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche керівником департаменту сектора фінансових послуг. В ОТП Банк пан Проць прийшов із Банку Форум (група Commerzbank), де він посідав посаду Члена Правління, відповідального за управління фінансами. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких

інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 7 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

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

Тамаш Хак-Ковач

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

BD 1693728 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

17

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

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Голова Правління обирається Наглядовою радою, в порядку передбаченому Положенням про Правління Банку. Голова Правління організує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Тамаш Хак-Ковач 2000-2007 рр. виконував обов'язки Голови Правління дочірнього банку Commerzbank в Угорщині, з липня 2007 р. очолював дочірній банк Commerzbank у Москві, а з травня 2010 р. керував підрозділом Центральної та Східної Європи (CEE) Commerzbank. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 17 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Дюба Наталя Федорівна

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

СН 816090 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

20

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

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою у статутному капіталі не володіє. Загальний трудовий стаж у банківській сфері налічує 19 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Золтан Туболі

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

ВА 9347711 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

5

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

Попереднє місце роботи - головний бухгалтер ВАТ «ОТП Банк» (Угорщина).

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Очолює Ревізійну комісію, яка здійснює контроль за фінансово - господарською діяльністю Банку за дорученням Загальних зборів Акціонерів, наглядової ради Банку або на вимогу Акціонера (Акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів. Обирається та підзвітна Загальними Зборами. Повноваження визначаються Статутом банку, а порядок її роботи - положенням про ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами Акціонерів. Пан Золтан Туболі працює в ОТП Bank Plc (Угорщина). Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи на даній посаді - 5 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Антал Дьюлавари

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

BD 4300186 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1952

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

5

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

Попереднє місце роботи - начальник планово-ревізійного відділу в ВАТ «ОТП Банк» (Угорщина).

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Член Ревізійної комісії - посадова особа, що обирається та підзвітна Загальними Зборами. Повноваження визначаються Статутом Банку, а порядок її роботи - положенням про ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами Акціонерів. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 5 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Едіт Пето

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

ZJ 279971 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

0

5) освіта**

6) стаж керівної роботи (років)**

0

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Пані Едіт Пето обіймає посаду експерта зі звітності відділу консолідації ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина). Розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою у статутному капіталі не володіє.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Іштван Хамец

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

BC 1989912 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1967

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

19

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

Попереднє місце роботи - Член управляючого комітету в ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина), Генеральний директор в OTP Asset Management Co (Угорщина).

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Голова Наглядової ради Призначається Акціонером з числа членів Наглядової Ради Банку. Голова

Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 19 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Андраш Бечеї

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

BA 7712449 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

5

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

Попередня посада - банківський спеціаліст, керівник проектів МакКінзі енд Компані.

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Пан Андраш Бечеї обіймає посаду управляючого директора, директората роздрібного бізнесу та управління дочірніми компаніями, ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина). Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 4 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Іштван Добош

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

ZJ 033949 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

6

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

Попередня посада - директор Головного відділу експлуатації SAP в ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Іштван Добош працює в ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина). Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 6.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Ілдіко Каталін Сьоч Борошни

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

ВВ 1651518 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1960

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

3

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

Попереднє місце роботи - старший Радник Голови правління - ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 3 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Агнеш Юліана Куммер

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

ВВ 6819200 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1956

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

3

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

Попереднє місце роботи - Радник Голови Правління ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи на даній посаді - 3 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Беломитцев Ігорь Юрійович

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

ВД 0612241 Управлінням МВС

4) рік народження**

0

5) освіта**

6) стаж керівної роботи (років)**

0

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

Працював Радником Заступника Головного Виконавчого Директора ВАТ «ОТП Банк» (Угорщина). Пан Беломитцев І.Ю. з вересня 2007 р. по серпень 2010 р. обіймав посаду Члена Правління АТ «ОТП Банк».

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Пан Беломитцев І.Ю. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, часткою у статутному капіталі не володіє.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Адам Сентпетері

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

ВВ 4892649 Реєстраційне відомство

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

6

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

Попереднє місце роботи - Керівник відділу стратегії та досліджень ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2014

9) Опис

Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 6 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Правління	Тамаш Хак-Ковач	BD 1693728 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	CH 512891 Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	ME 116070 Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Мудрий Володимир Стефанович	AC 039062 Старовижівським РВ УМВС України в Волинській області		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Проць Тарас Олегович	MC 008008 Тернопільським МУ УМВС України в Тернопільській області		0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Золтан Туболі	BA 9347711 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Антал Дьюлаварі	BD 4300186 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Едіт Пето	ZJ 279971 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Іштван Хамец	BC 1989912 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Андраш Бечеі	BA 7712449 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0

Член Наглядової ради	Іштван Добош	ZJ 033949 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Ілдіко Каталін Сьоч Борошни	ВВ 1651518 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Агнеш Юліана Куммер	ВВ 6819200 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Беломитцев Ігор Юрійович	BD 0612241 Управлінням МВС		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Адам Сентпетері	ВВ 4892649 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	СН 816090 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві		0	0	0	0	0	0
Усього				0	0	0	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Відкрите акціонерне товариство «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк»	0110041585	1051 Угорщина - м. Будапешт Надор, 16	06.11.2007	231475	100	231475	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього				231475	100	231475	0	0	0

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

** Не обов'язково для заповнення.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	19.04.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Голова відкрив Загальні збори Акціонерів та запропонував увазі його учасників наступні питання порядку денного: Затвердження звітів зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2012 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність).</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження висновку Ревізійної комісії щодо фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2012 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність). 2. Затвердження результатів фінансової діяльності АТ «ОТП Банк» за 2012 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність). 3. Прийняття рішення щодо розподілу прибутку АТ «ОТП Банк» за 2012 рік у відповідності до Фінансової Звітності (окрема звітність). 4. Прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів АТ «ОТП Банк». 5. Прийняття рішень за наслідками розгляду звітів Наглядової Ради, Правління та Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк». 6. Встановлення розміру винагороди Членам Наглядової ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться із членами Наглядової ради та обрання осіб, що уповноважуються на підписання договорів із членами Наглядової ради. 7. Затвердження змін у складі Ревізійної комісії (ревізора) АТ «ОТП Банк». <p>Внесення змін до Статуту АТ «ОТП Банк» шляхом викладення Статуту у новій редакції. Обговорення питань порядку денного: Слухали по питанню порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження звітів зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2012 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність). <p>Виступив пан Міклош Бебіак, Фінансовий директор АТ «ОТП Банк». Увазі присутніх представлено звіти зовнішнього аудитора – аудиторської фірми ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» - про результати перевірки фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2012 рік, підготовлених у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність). Пан Бебіак запропонував затвердити звіти зовнішнього аудитора. Голосування: Рішення прийнято одноголосно Вирішено: Затвердити звіти зовнішнього аудитора АТ «ОТП Банк» - аудиторської фірми ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» - про результати перевірки фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2012 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність). Слухали по питанню порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Затвердження висновку Ревізійної комісії щодо фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2012 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність). <p>Виступив Голова Ревізійної комісії - пан Золтан Туболі. Він повідомив присутніх, що Ревізійна комісія ознайомила із річним звітом внутрішнього аудиту та фінансовою звітністю АТ «ОТП Банк» за 2012 рік, підготовленою у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність) та звітами зовнішнього аудитора - ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» - стосовно фінансової звітності банку за 2012 рік за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність). На цій підставі Ревізійна комісія прийшла до висновку, що АТ «ОТП Банк» в повному обсязі дотримується законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України. Підготовлена фінансова звітність банку за 2012 рік повністю та достовірно відображає результати діяльності банку за 2012 рік. Ревізійна комісія також звітувала, що Національним банком України в рамках позапланової перевірки, проведеної з 20 червня 2012 року по 03 серпня 2012 року, головним чином з питань якості портфелю та стану ліквідності, надано рекомендації щодо покращення системи внутрішнього</p>	

контролю Банку стосовно регуляторної звітності, направлено вимоги створити додаткові резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, зменшити рівень негативно класифікованих активів та обмежити активні операції з інсайдерами. Ревізійна комісія також ознайомилася із договором, укладеним між АТ «ОТП Банк» та Національним банком України, щодо коригувального плану заходів, направлено на усунення недоліків, виявлених при перевірці, та прийшла до висновку, що Правлінням Банку виконана більша частина плану заходів до 01 січня 2013 року, покращено систему внутрішнього контролю Банку та вживаються усі необхідні дії задля впровадження вимог договору шонайпізніше до кінця 2013 року. Ревізійна комісія зробила висновок, беручи також до уваги вищевикладене, що не було виявлено подій або фактів, які б могли суттєво негативно вплинути на фінансовий стан АТ «ОТП Банк», як він був повідомлений акціонерам керівництвом Банку.

Ревізійна комісія ознайомилася зі звітом про діяльність Управління внутрішнього аудиту за 2012 рік. Результати роботи за рік демонструють, що більшість ризиків та загроз доведені до відома Правління та керівників бізнес-ліній у формі відповідних рекомендацій. Такі рекомендації вірно адресовані відповідальним працівникам, виконуються належним чином та підлягають контролю, як з боку менеджменту Банку, так і з боку Управління внутрішнього аудиту. Також, Управління внутрішнього аудиту контролює впровадження рекомендацій Національного банку України, які було надано під час перевірок. Рівень співпраці Правління Банку та Управління внутрішнього аудиту із незалежним зовнішнім аудитором - задовільний.

Пан Туболі від імені Ревізійної комісії запропонував затвердити висновок Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2012 рік за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність).

Голосування:

Рішення прийнято одноголосно

Вирішено:

Затвердити висновок Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» стосовно фінансової звітності Банку за 2012 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність).

Слухали

по питанню порядку денного:

3. Затвердження результатів фінансової діяльності АТ «ОТП Банк» за 2012 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність).

Виступив пан Міклош Бебіак. Він повідомив присутніх про результати діяльності АТ «ОТП Банк» у 2012 році, що на дату проведення Зборів підтверджені висновками зовнішнього аудитора. Він запропонував прийняти рішення про затвердження результатів діяльності АТ «ОТП Банк» у 2012 році, а саме:

- затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2012 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) у розмірі 183,431,238.44 грн. (сто вісімдесят три мільйони чотириста тридцять одна тисяча двісті тридцять вісім гривень 44 копійки) (прибуток після оподаткування).

- затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2012 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (консолідована звітність) у розмірі 113,406,354.84 грн. (сто тринадцять мільйонів чотириста шість тисяч триста п'ятдесят чотири гривні 84 копійки) (прибуток після оподаткування).

Голосування:

Рішення прийнято одноголосно

Вирішено:

1. Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2012 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) у розмірі 183,431,238.44 грн. (сто вісімдесят три мільйони чотириста тридцять одна тисяча двісті тридцять вісім гривень 44 копійки) (прибуток після оподаткування).

2. Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2012 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (консолідована звітність) у розмірі 113,406,354.84 грн. (сто тринадцять мільйонів чотириста шість тисяч триста п'ятдесят чотири гривні 84 копійки) (прибуток після оподаткування).

Слухали

по питанню порядку денного:

4. Прийняття рішення щодо розподілу прибутку АТ «ОТП Банк» за 2012 рік у відповідності до Фінансової Звітності (окрема звітність).

Виступив пан Іштван Хамец. Він запропонував:

Прийняти рішення про розподіл прибутку АТ «ОТП Банк» за 2012 рік у відповідності до Фінансової Звітності (окрема звітність), наступним чином:

• спрямувати 5% від загального результату діяльності АТ «ОТП Банк» у 2012 році (прибутку після

оподаткування), підтвердженого висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) у розмірі 9,171,561.92 грн. (дев'ять мільйонів сто сімдесят одна тисяча п'ятсот шістьдесят одна гривня 92 копійки) до резервного фонду АТ «ОТП Банк»;

- направити частину прибутку АТ «ОТП Банк» за 2012 рік у розмірі 36,814,417.58 грн. (тридцять шість мільйонів вісімсот чотирнадцять тисяч чотириста сімнадцять гривень 58 копійок) до інших фондів АТ «ОТП Банк»;

- перенести розгляд питання про розподіл решти прибутку за 2012 рік на наступні Загальні Збори Акціонерів АТ «ОТП Банк».

Голосування:

Рішення прийнято одноголосно

Вирішено:

Затвердити розподіл прибутку АТ «ОТП Банк» за 2012 рік у відповідності до Фінансової Звітності (окрема звітність) наступним чином:

- спрямувати 9,171,561.92 грн. (дев'ять мільйонів сто сімдесят одна тисяча п'ятсот шістьдесят одна гривня 92 копійки) до резервного фонду АТ «ОТП Банк»;
- направити частину прибутку АТ «ОТП Банк» за 2012 рік у розмірі 36,814,417.58 грн. (тридцять шість мільйонів вісімсот чотирнадцять тисяч чотириста сімнадцять гривень 58 копійок) до інших фондів АТ «ОТП Банк»;
- перенести розгляд питання про розподіл решти прибутку за 2012 рік на наступні Загальні Збори Акціонерів АТ «ОТП Банк».

Слухали

по питанню порядку денного:

5. Прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів АТ «ОТП Банк».

Слово взяв пан Міклош Бебіак. Оскільки Акціонером прийнято рішення спрямувати 5% прибутку АТ «ОТП Банку» за 2012 рік у розмірі 9,171,561.92 грн. до резервного фонду, направити частину прибутку АТ «ОТП Банк» за 2012 рік у розмірі 36,814,417.58 грн. до інших фондів АТ «ОТП Банк» та перенести розгляд питання щодо розподілу решти прибутку за 2012 рік на наступні Загальні збори Акціонерів, він запропонував перенести розгляд питання стосовно прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів також на наступні Загальні Збори Акціонерів.

Пан Іштван Хамец запропонував перенести розгляд питання стосовно прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів на наступні Загальні збори Акціонерів.

Голосування:

Рішення прийнято одноголосно

Вирішено:

Перенести розгляд питання щодо прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів на наступні Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк».

Слухали

по питанню порядку денного:

6. Прийняття рішень за наслідками розгляду звітів Наглядової ради, Правління та Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк».

Виступив Іштван Хамец. Від імені єдиного Акціонера АТ «ОТП Банк», - ВАТ ОТП Банк (Угорщина), він повідомив присутніх, що за результатами діяльності банку у 2012 році пропонується визнати роботу Наглядової ради АТ «ОТП Банк», Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» та Правління АТ «ОТП Банк» у 2012 році задовільною.

Голосування:

Рішення прийнято одноголосно

Вирішено:

1. Визнати роботу Наглядової ради АТ «ОТП Банк» у 2012 році задовільною.
2. Визнати роботу Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» у 2012 році задовільною.
3. Визнати роботу Правління АТ «ОТП Банк» у 2012 році задовільною.

Слухали

по питанню порядку денного:

7. Встановлення розміру винагороди Членам Наглядової ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться із членами Наглядової ради та обрання осіб, що уповноважуються на підписання договорів із членами Наглядової ради.

Виступив пан Хамец. Він повідомив присутніх, що згідно із рішенням Акціонера розмір винагороди членам Наглядової ради, починаючи з 01 травня 2013 року, становитиме:

- Голова Наглядової ради – 1 200 (одна тисяча двісті) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України;
- Члени Наглядової ради – 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.

Внести зміни до договорів на виконання функцій Члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк» шляхом викладення договорів у новій редакції, з урахуванням нових умов винагороди.

Пан Хамец запропонував затвердити вищенаведені рішення.

Голосування:

Рішення прийнято одноголосно

Вирішено:

1. Встановити винагороду членам Наглядової ради, починаючи з 01 травня 2013 року, у розмірі:
- Голова Наглядової ради – 1 200 (одна тисяча двісті) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України;
- Члени Наглядової ради – 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.
2. Уповноважити Голову Правління Тамашу Хак-Ковача та Члена Правління Тараса Проць укласти від імені АТ «ОТП Банк» із членами Наглядової ради договори про внесення змін до договорів на виконання функцій Члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк» шляхом викладення договорів у новій редакції, з урахуванням нових умов винагороди.

Слухали

по питанню порядку денного:

8. Затвердження змін у складі Ревізійної комісії (ревізора) АТ «ОТП Банк».

Пан Іштван Хамец звернувся до присутніх та повідомив, що єдиним Акціонером Банку прийнято рішення щодо виключення пана Роланда Кіш зі складу Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» та затвердження нового складу Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк», а саме:

1. Голова Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Золтан Туболі;
2. Член Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Антал Дьюлаварі;
3. Член Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пані Едіт Пето.

Пан Хамец запропонував затвердити новий склад Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк».

Голосування:

Рішення прийнято одноголосно

Вирішено:

Затвердити такий новий склад Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк»:

1. Голова Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Золтан Туболі;
2. Член Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Антал Дьюлаварі;
3. Член Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пані Едіт Пето.

Слухали

по питанню порядку денного:

9. Внесення змін до Статуту АТ «ОТП Банк» шляхом викладення Статуту у новій редакції.

Виступив пан Артем Артюх, начальник Сектору правового забезпечення господарських операцій банку АТ «ОТП Банк». З метою приведення Статуту АТ «ОТП Банк» у відповідність до вимог Закону України «Про депозитарну систему України» від 06.07.2012 р. № 5178-VI, який з 11.10.2012 р. набрав чинності окремими положеннями, та остаточно набирає чинності 11.10.2013 р., положення Статуту розширено переліком нових видів депозитарної діяльності, а саме – пункт 5.3. Статуту доповнено такими видами професійної діяльності на фондовому ринку як депозитарна діяльність зберігача цінних паперів, депозитарна діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Відповідно до пункту 7 розділу VI Закону України «Про депозитарну систему України» всі наявні ліцензії припиняють свою дію з 11.10.2013 р., отже, до цієї дати Банк, як зберігач цінних паперів, зобов'язаний переформити свою ліцензію на виконання вимог законодавства.

Також присутніх повідомлено про необхідність приведення найменування акціонера/ власника АТ «ОТП Банк», зазначеного в Статуті АТ «ОТП Банк», у відповідність до фактичних обставин та викладення актуального найменування Акціонера АТ «ОТП Банк» у новій редакції (п. 2.1.1. та 7.2 Статуту).

Пан Артюх запропонував затвердити зміни до Статуту АТ «ОТП Банк» шляхом викладення його (Статуту) у новій редакції.

Голосування:

Рішення прийнято одноголосно

Вирішено:

1. Внести та затвердити зміни до Статуту АТ «ОТП Банк», пов'язані із приведенням окремих положень Статуту у відповідність до вимог Закону України «Про депозитарну систему України» від 06.07.2012 р. № 5178-VI, а також приведення у відповідність до фактичних обставин найменування єдиного власника/акціонера АТ «ОТП Банк», шляхом викладення Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції (Додаток №1 до Протоколу річних Загальних зборів Акціонерів від 19.04.2013 р.).
2. Делегувати Голові Правління АТ «ОТП Банк» пану Тамашу Хак-Ковачу право підпису Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» в редакції, затвердженій рішенням річних Загальних зборів Акціонерів від 19.04.2013 р.
3. Доручити Голові Правління АТ «ОТП Банк» пану Тамашу Хак-Ковачу особисто або через

	представника АТ «ОТП Банк» на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту АТ «ОТП Банк» у новій редакції, затвердженій рішенням річних Загальних зборів Акціонерів від 19.04.2013 р. Усі питання порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП Банк» було розглянуто та прийнято відповідні рішення по них. Річні Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк» було оголошено закритими.
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	08.08.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Голова відкрив Загальні збори Акціонерів та запропонував увазі його учасників наступні питання порядку денного:</p> <p>1. Затвердження змін у складі Наглядової Ради АТ «ОТП Банк». Встановлення розміру винагороди новим членам Наглядової Ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться із новими членами Наглядової Ради та обрання осіб, що уповноважуються на підписання договорів із новими членами Наглядової Ради.</p> <p>Обговорення питань порядку денного:</p> <p>Слухали по питанню порядку денного:</p> <p>1. Затвердження змін у складі Наглядової Ради АТ «ОТП Банк». Встановлення розміру винагороди новим членам Наглядової Ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться із новими членами Наглядової Ради та обрання осіб, що уповноважуються на підписання договорів із новими членами Наглядової Ради.</p> <p>Виступив пан Іштван Хамец. Він повідомив присутніх, що від пана Іштвана Мешко (Istv?n Mesk?) отримано лист – повідомлення із проханням про відставку з посади члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк».</p> <p>Єдиний Акціонер банку прийняв рішення задовольнити клопотання пана Іштвана Мешко (Istv?n Mesk?) щодо відставки з посади члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк» з 08 серпня 2013 року, та призначив нового члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк» замість вибувшого пана Іштвана Мешко (Istv?n Mesk?).</p> <p>Від імені єдиного Акціонера пан Іштван Хамец запропонував призначити пана Ігоря Юрійовича Беломитцева на посаду члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк» з 08 серпня 2013 року на строк до проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2014 році.</p> <p>Пан Іштван Хамец також повідомив присутніх, що згідно із рішенням Акціонера розмір винагороди новому члену Наглядової Ради становитиме 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.</p> <p>Оплату винагороди новому члену Наглядової Ради здійснювати з моменту його призначення на посаду члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк».</p> <p>Укласти з новим членом Наглядової Ради договір про виконання функцій члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк». Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової Ради.</p> <p>Пан Іштван Хамец запропонував затвердити наведені вище рішення та оновлений склад Наглядової Ради.</p> <p>Голосування:</p> <p>Рішення прийнято одногосно</p> <p>Вирішено:</p> <p>1. Задовольнити клопотання про відставку пана Іштвана Мешко (Istv?n Mesk?) з посади члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк» з 08 серпня 2013 року.</p> <p>2. Призначити пана Ігоря Юрійовича Беломитцева на посаду члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк» з 08 серпня 2013 року на строк до проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2014 році.</p> <p>3. Затвердити наступний оновлений склад Наглядової Ради АТ «ОТП Банк» із повноваженнями, що діють до проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2014 році:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пан Іштван Хамец (Istv?n Hamecz) - голова Наглядової Ради АТ «ОТП Банк»; - пан Іштван Добош (Istvan Dobos) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пан Андраш Бечеї (Andr?s Becsei) - член Наглядової Ради АТ «ОТП Банк»; - пані Ілдіко Каталін Сюч Борошній (Ildik? Katalin Sz?ts Borosn?) - член Наглядової Ради АТ «ОТП Банк»; - пані Агнеш Юліанна Куммер (Agnes Julianna Kummer) - член Наглядової Ради АТ «ОТП Банк»; - пан Адам Сентпетері (?d?m Szentp?teri) - член Наглядової Ради АТ «ОТП Банк»; 	

<p>- пан Ігор Юрійович Беломитцев (Igor Belomitsev) - член Наглядової Ради АТ «ОТП Банк».</p> <p>4. Встановити винагороду новопризначеному члену Наглядової Ради АТ «ОТП Банк» І.Ю. Беломитцеву у розмірі 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.</p> <p>5. Оплату винагороди новому члену Наглядової Ради здійснювати з моменту його призначення на посаду члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк».</p> <p>6. Уповноважити В.о. Голови Правління Т.О. Проця та Члена Правління Л.О. Лазепко укласти від імені АТ «ОТП Банк» із новим членом Наглядової Ради І.Ю. Беломитцевим договір про виконання функцій члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк». Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової Ради.</p> <p>7. Доручити Правлінню АТ «ОТП Банк» здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури пана Ігоря Юрійовича Беломитцева на посаду члена Наглядової Ради АТ «ОТП Банк» із Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України. Позачергові Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк» було оголошено закритими.</p>

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	<p>Загальними зборами акціонерів (Протокол № 62 річних Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства "ОТП Банк" від 19.04.2013 року) було прийнято рішення спрямувати 5% прибутку АТ «ОТП Банку» за 2012 рік у розмірі 9,171,561.92 грн. до резервного фонду, направити частину прибутку АТ «ОТП Банк» за 2012 рік у розмірі 36,814,417.58 грн. до інших фондів АТ «ОТП Банк» та перенести розгляд питання щодо розподілу решти прибутку за 2012 рік на наступні Загальні збори Акціонерів, у зв'язку із чим було прийняте рішення перенести розгляд питання щодо прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів на наступні Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк».</p>			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ Б. Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Правила ЦД ЦП №2002
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 279-65-40
Факс	(044) 279-13-22
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги, пов'язані із провадженням депозитарної діяльності, проводить операції у системі депозитарного обліку, здійснює контроль за депозитарними установами та регулює відносини, що виникають в процесі провадження депозитарної діяльності між ПАТ "Національний депозитарій України" та його клієнтами - емітентами, депозитарними установами, Національним банком України, депозитаріями-кореспондентами, Розрахунковим центром, кліринговими установами та іншими особами відповідно до законодавства України.

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

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.05.2009	140/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	12390.93	231475	2868190521.75	100
Опис		Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах. 18 листопада 2011р. операційним управлінням фондової біржі ПФТС прийнято рішення про включення, за ініціативою емітента, акцій простих іменних АТ "ОТП Банк" до Біржового Списку ПФТС без включення до Біржового Реєстру. Рішення операційного управління №1811/2011/04 від 18.11.2011. Тікер цінного паперу: BOTP. Рішення набуло чинності з 21 листопада 2011 року.							

2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

1) процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
26.12.2013	288/2/2013-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	250000	Бездокументарні іменні	250000000.00	14.00	щоквартально	0.00	16.01.2017
Опис		На дату реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій Банку серій «А, В, С, D» облігації Емітента не були включені до лістингу жодного з організаторів торгівлі цінними паперами.								

	<p>Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100 % – 1 000 000 000,00 (один мільярд) гривень 00 копійок по серіям «А», «В», «С», «D» будуть спрямовані на фінансування пректів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку. Джерелами погашення облігацій та виплат відсоткового доходу за ними виступатимуть кошти Емітента, отримані від його діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків Емітента від господарської діяльності.</p>									
26.12.2013	289/2/2013-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	250000	Бездокументарні іменні	250000000.00	16.00	щоквартально	0.00	17.08.2017
Опис	<p>На дату реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій Банку серій «А, В, С, D» облігації Емітента не були включені до лістингу жодного з організаторів торгівлі цінними паперами. Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100 % – 1 000 000 000,00 (один мільярд) гривень 00 копійок по серіям «А», «В», «С», «D» будуть спрямовані на фінансування пректів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку. Джерелами погашення облігацій та виплат відсоткового доходу за ними виступатимуть кошти Емітента, отримані від його діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків Емітента від господарської діяльності.</p>									
26.12.2013	290/2/2013-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	250000	Бездокументарні іменні	250000000.00	15.00	щоквартально	0.00	16.04.2019
Опис	<p>На дату реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій Банку серій «А, В, С, D» облігації Емітента не були включені до лістингу жодного з організаторів торгівлі цінними паперами. Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100 % – 1 000 000 000,00 (один мільярд) гривень 00 копійок по серіям «А», «В», «С», «D» будуть спрямовані на фінансування пректів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку. Джерелами погашення облігацій та виплат відсоткового доходу за ними виступатимуть кошти Емітента, отримані від його діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків Емітента від господарської діяльності.</p>									
26.12.2013	291/2/2013-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	250000	Бездокументарні іменні	250000000.00	15.00	щоквартально	0.00	17.05.2019

		паперів та фондового ринку								
Опис	<p>На дату реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій Банку серій «А, В, С, D» облігації Емітента не були включені до лістингу жодного з організаторів торгівлі цінними паперами.</p> <p>Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100 % – 1 000 000 000,00 (один мільярд) гривень 00 копійок по серіям «А», «В», «С», «D» будуть спрямовані на фінансування пректів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.</p> <p>Джерелами погашення облігацій та виплат відсоткового доходу за ними виступатимуть кошти Емітента, отримані від його діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.</p> <p>Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків Емітента від господарської діяльності.</p>									

XI. Опис бізнесу

07 листопада 2006 року до державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію нової редакції статуту Закритого акціонерного товариства "ОТП Банк" у зв'язку зі зміною назви банку з Акціонерний комерційний банк "Райффайзенбанк Україна" на Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк". Дана подія відбулась після завершення процедури придбання Відкритим Акціонерним Товариством "Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк" (Угорщина) Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна", що був створений на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна" від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів банку від 28 листопада 1997 року. Угорський банк став стовідсотковим власником "Райффайзенбанк Україна", і банк, відповідно, було перейменовано в "ОТП Банк". На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року №514-VI та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк" змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк". Сьогодні Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» – один з найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер фінансового сектору України. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого та середнього бізнесу. На українському ринку він має стійку репутацію соціально відповідальної, надійної і стабільної структури, що пропонує споживачам сервіси європейської якості. Станом на кінець 2013 року банк обслуговував понад 527 тисяч клієнтів. 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. З 30 червня 2009 року повне найменування банку виглядає наступним чином: - українською мовою - Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк", - англійською мовою - Public Joint-Stock Company OTP Bank, - російською мовою - Публичное акционерное общество "ОТП Банк", скорочене найменування: - українською мовою - АТ "ОТП Банк", - англійською мовою - OTP Bank JSC, - російською мовою - АО "ОТП Банк". Протягом 2013 року в банку не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення. Факти припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій в АТ «ОТП Банк» протягом звітного 2013 року були відсутні, обмежень щодо володіння активами не існувало.

Відповідно до Рішення Комісії Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №673 від 13 серпня 2013 року, регулятор визнав і зареєстрував банківську групу ОТП, до складу якої увійшли: АТ «ОТП Банк» (Україна), ТОВ «ОТП Факторинг Україна», ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів», ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»», ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «ОТП Кредит». Національний банк затвердив АТ «ОТП Банк» в якості відповідального представника створеної банківської групи. Реєстрація банківської групи має не тільки іміджеве значення для банку, але і накладає певні зобов'язання щодо фінансової звітності. Віднині ОТП Банк буде щоквартально звітувати про фінансові результати всієї групи Рішенням Наглядової Ради АТ «ОТП Банк» №50/2013 від 29.10.13р. прийнято рішення про публічне розміщення облігацій на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу. Вид облігацій: відсоткові облігації, звичайні (незабезпечені). Загальна кількість – 1 000 000 (Один мільйон) штук. Номінальна вартість однієї облігації – 1 000,00 (одна тисяча 00 копійок) гривень. Загальна номінальна вартість випуску облігацій: 1 000 000 000,00 (Один мільярд 00 копійок) гривень. Розміщення облігацій проводиться 4 (чотирма) серіями «А», «В», «С», «D». Спосіб їх розміщення - відкрите (публічне) розміщення облігацій. Порядок здійснення розміщення – Емітент проводить розміщення без залучення андеррайтера. Розміщення буде проводиться на організаторі торгівлі - Публічному акціонерному товаристві «Фондова біржа «Перспектива». Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій, в повному обсязі будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.

У звітному 2013 році в діяльності банку були відсутні факти: - прийняття рішень про викуп власних акцій; - лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі; - отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів банку; - зміни власників акцій банку, яким

належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій; - прийняття рішень про зменшення статутного капіталу; - порушення справ про банкрутство банку або винесення ухвали про його санацію; - прийняття рішення керівними органами банку або судом про припинення АТ «ОТП Банк» або його банкрутство. На звітну дату АТ «ОТП Банк» є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Починаючи з 2010 року банк впроваджує нову операційну банківську систему FlexCube.

Емітент має дві дочірні компанії: ТОВ «ОТП Кредит» та ТОВ «ОТП Лізинг». Банк не має філій чи представництв. Станом на кінець 2013 року 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.

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці.

- облікова кількість працівників банку на кінець дня 31 грудня 2013 року складала 6 608 чоловік;
- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу – 5 535 осіб;
- в «ОТП Банку» відсутні позаштатні працівників, які працюють за цивільно-правовими договорами;
- кількість працівників, які працюють за сумісництвом - 6 осіб;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 391 особа;
- фонд оплати праці за 2013 рік, накопичувально склав – 407 984 826,42 грн. (в тому числі ФОТ штатних працівників 407 636 083,26 грн., сумісників – 348 743,16 грн.).

Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі збільшенням чисельності персоналу.

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників Банку відповідно до операційних потреб у 2013 році була реалізована наступна кадрова програма:

- співробітники Банку проходили професійне та кваліфікаційне навчання у спеціалізованих навчальних закладах: Національному центрі підготовки Банківських Працівників України, Університеті банківської справи, Міжнародному інституті бізнесу та ін.. Крім того, співробітники регіональної мережі проходили професійне навчання за дистанційною програмою (електронні курси, відео-семінари).
- відповідно до сформованих потреб в навчанні та з метою розвитку корпоративних компетенцій у працівників Банку, проводилось спеціалізоване навчання із залученням зовнішніх провайдерів та внутрішніх фахівців.
- проводились внутрішні фахові відео-семінари відповідно до операційних потреб.
- були розроблені спеціалізовані професійні електронні курси щодо «Кодексу етики» та конфлікту інтересів. Крім того, також, були розроблені корпоративні електронні курси щодо стандартів якості обслуговування клієнтів, навиків продажів, проведення переговорів та ін.
- проводилася програма для найкращих співробітників Банку «Кадровий резерв», яка реалізовувалася за двома ключовими напрямками: розвиток професійних та менеджерських компетенцій з метою формування кадрового резерву по всім основним напрямкам діяльності Банку та розвитку найкращих співробітників.
- загалом завдяки всім формам навчання, що представлені в АО "ОТП Банк", підготовку пройшли 4 762 співробітників Банку.

Найменування об'єднання - Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв

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

Опис - Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ

та торговців цінними паперами. Участь у саморегульвній організації обов'язкова згідно ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок".

Найменування об'єднання - Асоціація "Українські Фондові Торговці

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

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

Найменування об'єднання - Незалежна асоціація банків України

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

Опис - Основна мета асоціації полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовуванню єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами.

Найменування об'єднання - Асоціація платників податків України

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

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

д/н

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

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

?

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. Жилянська, 43.

Функціональна валюта

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

Взаємозалік

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

Основні положення облікової політики представлені нижче.

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

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити 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.?

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

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

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або

зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій окремій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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

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

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

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

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

?

Метод ефективної процентної ставки ? метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або 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.

?

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.

?

Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться Банком по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками.

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

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

?

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

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.

?

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 вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у доходах за прямолінійним методом, в залежності від того, яка із вказаних сум є більшою. Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Інвестиції, наявні для продажу – Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Такі інвестиції обліковуються за справедливою вартістю. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, наявних до продажу, до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, 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, посилення 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.

?

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.

?

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

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

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання.

Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

Будівлі та інша нерухомість 2%-5%

Транспортні засоби 16.7%

Меблі

Інше офісне обладнання

Комп'ютерне обладнання

Системи безпеки та діагностики 5.9%-10%

10%-33%

20%-33%

12.5%

Нематеріальні активи 3.33%-100%

В 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.

?

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 втрат 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.

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

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

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

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

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

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. Умовні активи не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

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

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

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

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Згідно з МСБО 10 «Події після 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 управлінням кредиту визнаються як дохід після надання таких послуг. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

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

Операції з іноземною валютою – окрема фінансова звітність Банку представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Банк (функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банку (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які діють на звітну дату.

Балансові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються у окремому звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а при застосуванні касового методу – за курсом на день розрахунку. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

?

Курси обміну валют – Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець 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) ризику 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».

?

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.

?

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 широкую 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.

?

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

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

?

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

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

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

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

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

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

Основні вимоги МСФЗ 9:

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

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

За оцінками керівництва 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.

?

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, розрізняти інвестиційну нерухомість і нерухомість, яку займає власник. Підприємства, які готують фінансову звітність, також мають посилатися на рекомендації в МСФЗ 3 для визначення того, чи не є операція придбання інвестиційної нерухомості операцією об'єднання підприємств.

?

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок – при підготовці 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 відрізнитися 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 спостережних даних для групи кредитів, щоб відобразити поточні обставини, які не знайшли відображення у історичних даних. З огляду на економічну ситуацію, що склалася та, в першу чергу, існуюче законодавство, на думку керівництва Банку, реалізація заставного майна може відбуватися протягом тривалого строку.

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

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань ? оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

?

Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення ? вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на 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 операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

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

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

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

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

До банківських послуг належать:

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

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення

агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

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

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

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

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

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

Асоційована компанія ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» була створена 20 серпня 2008 року. Банк створив компанію разом з іншим засновником – OTP Funds Servicing Ltd Hungary, якому належить 51% її капіталу. Первинний внесок Банку до статутного капіталу компанії склав 3,506 тисяч гривень.

В жовтні 2010 року Банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» в сумі 1,764 тисяч гривень без зміни власної долі участі у статутному капіталі компанії, оскільки другий засновник також зробив додатковий внесок до статутного капіталу пропорційно власній долі в статутному капіталі компанії. Таким чином, станом на 1 січня 2011 року внесок Банку до статутного капіталу компанії становив 5,270 тисяч гривень.

За результатами 2012 року ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» отримало збитки в розмірі 2,121 тисячу гривень. Сума непокритих збитків станом на кінець дня 31 грудня 2012 року з урахуванням збитків попередніх звітних періодів склала 9,469 тисяч гривень. На балансі Банку інвестиції в зазначену асоційовану компанію відображені за методом участі в капіталі.

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 персоніфікованого обліку». 30 грудня 2013 року внесено запис про проведення державної реєстрації припинення юридичної особи ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів».

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.

В листопаді 2009 року статутний капітал підприємства було збільшено на 1,211 тисяч гривень, в квітні 2010 року – на 2,149 тисяч гривень, а в травні 2011 року – на 39,892 тисячі гривень за рахунок грошових внесків Банку. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисячі гривень.

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Кредит» було створено 20 липня 2010 року. Спочатку Банк виступив єдиним засновником підприємства, і ТОВ «ОТП Кредит» було зареєстровано із статутним капіталом в розмірі 3,000 тисяч гривень. Проте в жовтні 2010 року до складу учасників ТОВ «ОТП Кредит» було прийнято ВАТ «ОТП Банк» (Росія) з долею 40%, яке зробило власний грошовий внесок до статутного фонду підприємства в розмірі 2,000 тисяч гривень.

В березні 2011 року Банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ «ОТП Кредит» в сумі 112,800 тисяч гривень без зміни власної долі участі у статутному фонді підприємства, оскільки другий засновник також зробив додатковий внесок до статутного капіталу пропорційно власній долі в статутному фонді компанії. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року внесок Банку до статутного капіталу підприємства становив 115,800 тисяч гривень або 60%.

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 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.

д/н

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 та 2012 років в складі основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 288,791 тисяч гривень та 217,311 тисячу гривень, відповідно.

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

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

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів 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%.

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

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.

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.

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

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. Знецінення визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від знецінення, амортизація основних засобів 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.

д/н

За наслідками вибіркового перевірок НБУ, що були проведені в 2013 році Банк сплатив штрафи.

У 2013 році АТ «ОТП Банк», зважаючи на наслідки світової економічної кризи, проводило обережну фінансово-економічну політику, спрямовану на покращення якості кредитного портфеля, збереження існуючої ресурсної та клієнтської бази, зменшення рівня операційних та адміністративних витрат з подальшим відновленням активних операцій.

Протягом усього року діяльність банку була спрямована на оптимізацію головних бізнес-процесів, удосконалення європейських технологій обслуговування клієнтів, розширення спектру некредитних послуг, оптимізацію та централізацію організаційної структури.

Завдяки докладним зусиллям АТ «ОТП Банк» завершило 2013 рік з прибутком. За підсумками року фінансовий результат склав 349, 4 млн. грн. (згідно окремого звіту про фінансові результати за 2013 рік). Чистий процентний дохід банку на кінець звітного 2013 року без урахування сформованих резервів за нарахованими доходами становив 1 911, 8 млн. грн., а чистий комісійний дохід – 616, 5 млн. грн.

Власний капітал АТ «ОТП Банк» протягом 2013 року мав стаке значення. Стабільний фінансовий стан банку і позитивний фінансовий результат дозволили відновити кредитування всіх клієнтських сегментів. Зокрема, протягом 2013 року надання кредитів корпоративним клієнтам проводилось за рахунок кредитування нових клієнтів банку та поновлення кредитних ліній по існуючим клієнтам. Також поновився процес надання автомобільних, іпотечних, pos- та cash- кредитів населенню.

Також банк продовжив кредитувати клієнтів малого та середнього бізнесу.

Основними бізнес сегментами діяльності банку у 2013 році були: корпоративний бізнес, середній та малий бізнес, роздрібний бізнес та сегмент казначейських операцій.

Завдяки консервативній кредитній політиці та продажу негативно класифікованих активів загальні активи банку дещо скоротились і на кінець 2013 року становили 19,5 млрд. грн. проти 20,6 млрд. грн. на його початку. Кредитний портфель банку (без урахування сформованих резервів) становил 18,5 млрд. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року загальний розмір кредитного портфеля юридичних осіб становив 11,0 млрд. грн. Загальний кредитний портфель фізичних осіб за результатами 2013 року склав 7,5 млрд. грн. На кінець 2013 року загальні зобов'язання АТ «ОТП Банк» склали 15,3 млрд грн. проти 16,8 млрд. грн. торік. Скорочення пасивів банку пов'язано з погашенням частини зобов'язань, що були залучені на зовнішніх ринках та субординованого боргу.

Залишки на рахунках юридичних осіб демонстрували часткове збільшення протягом року, та на кінець року, досягли 4,2 млрд грн. станом на кінець дня 31 грудня 2013 проти 3,4 млрд. грн. торік,

а обсяг коштів фізичних осіб, залучених банком на звітну дату становив 5,4 млрд грн. проти 5,6 млрд грн торік.

Збільшення залишків на рахунках клієнтів зумовлено, насамперед, впровадженням нових продуктів та послуг. Банк постійно пропонує юридичним та фізичним особам сучасне розрахунково-касове обслуговування (у тому числі із застосуванням систем дистанційного обслуговування), різноманітні депозитні програми, дебетні та кредитні картки (Visa, Master Card), депозитарні послуги, операції з депозитними скриньками та інші.

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

На 2014 рік заплановано зростання кредитного портфелю в основному за рахунок клієнтів агропромислового сектору та паливно-енергетичної галузі промисловості, корпоративного малого та середнього бізнесу. Кредити фізичним особам зростуть в основному за рахунок кредитів на придбання автомобілів та споживчого кредитування.

Серед основних цілей на 2014 рік можна виділити:

- перехід від чистого кредитування до комплексного обслуговування клієнтів Банку всіх сегментів;
- вдосконалення співвідношення кредитів до депозитів, особливо завдяки збільшенню обсягу депозитного портфелю, що є запорукою для кредитування у 2014 році;
- збільшення кількості активних клієнтів, та проактивне залучення нових;
- посилення співпраці корпоративного та роздрібного бізнесу Банку для надання повного спектру клієнтських послуг з акцентом на високі європейські стандарти послуг та продуктів Банку прийняті в групі ОТП;
- втримання провідних позицій у структурованому фінансуванні та факторингу;
- закріплення позицій в числі лідерів торгівельного фінансування.

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

Станом на кінець 2013 року Банк є відповідачем у 112 судових справ. Позови до банку пов'язані зі спробами визнання недійсними кредитних, іпотечних договорів та договорів поруки. Банк вважає, що йому вдасться довести у суді безпідставність зазначених претензій з боку позивачів.

Станом на кінець 2013 року в процесі розгляду знаходиться 277 справ, позивачем по яких є Банк. Усі позови банку пов'язані з невиконанням клієнтами зобов'язань за кредитними договорами. Грунтуючись на власному досвіді розгляду зазначених справ у суді, банк вважає, що його вимоги будуть визнані в повному обсязі, проте це не призведе до будь-яких суттєвих компенсацій заборгованості з боку відповідачів. В зв'язку з цим банк заздалегідь створив під зазначену заборгованість резерви на покриття можливих збитків в належному обсязі.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	307627	292233	258475	294235	566102	586468
будівлі та споруди	187301	199886	242160	279516	429461	479402
машини та обладнання	97889	75466	10467	8871	108356	84337
транспортні засоби	6787	4506	1490	1490	8277	5996
інші	15650	12375	4358	4358	20008	16733
2. Невиробничого призначення:	17363	3753	0	0	17363	3753
будівлі та споруди	16894	3397	0	0	16894	3397
машини та обладнання	431	329	0	0	431	329
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	38	27	0	0	38	27
Усього	324990	295986	258475	294235	583465	590221
Опис						

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

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

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	5329189	X	X
у тому числі:				
Міжбанківський кредит	05.12.2013	481930	6.63	10.06.2014
Субординований борг	17.02.2009	400374	4.48	17.02.2016
Субординований борг	09.04.2008	519684	1.76	13.10.2015
Субординований борг	28.07.2008	409348	8.67	02.01.2018

Субординований борг	24.11.2009	239982	4.88	24.11.2016
Кредити від міжнародних фінансових організацій	15.02.2008	614773	7.14	18.02.2014
Кредити від міжнародних фінансових організацій	12.06.2007	1196822	4.36	16.06.2014
Кредити від міжнародних фінансових організацій	28.03.2007	1330053	4.38	30.09.2014
Кредити від міжнародних фінансових організацій	21.05.2005	18000	4.60	17.08.2015
Кредити від міжнародних фінансових організацій	03.10.2011	118223	4.38	03.10.2014
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	121528	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	9830934	X	X
Усього зобов'язань	X	15281651	X	X
Опис:	д/н			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
19.04.2013	23.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.04.2013	25.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.05.2013	18.05.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.06.2013	18.06.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.08.2013	09.08.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.11.2013	02.12.2013	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 22.06.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	П 000102 31.03.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 22.06.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	П 000102 31.03.2016

Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонеру та Правлінню Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»: Основні відомості про аудиторську фірму Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».</p> <p>Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1973, видане на підставі рішення Аудиторської палати України №102 від 22 червня 2001 року, термін дії якого подовжено до 31 березня 2016 року рішенням Аудиторської палати України №229/4 від 31 березня 2011 року.</p> <p>Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серії П номер 000102, яке видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, діє від 21 травня 2013 року до 31 березня 2016 року.</p> <p>Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, № 0000026, яке видане Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 27 вересня 2012 року № 40, чинне до 27 вересня 2017 року.</p> <p>Місцезнаходження аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а. Телефон та факс аудиторської фірми: тел. (044) 490 90 00, факс (044) 490 90 01.</p>	
<p>Основні відомості про емітента Повне найменування: Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк». Код за ЄДРПОУ: 21685166. Місцезнаходження: Україна, 01033, м.Київ, вул. Жилянська, 43. Дата державної реєстрації: Державну реєстрацію Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» проведено 2 березня 1998 року. Відомості про умови договору на проведення аудиту Договір про надання аудиторських послуг № Aud/2013/21347 від 7 жовтня 2013 року. Аудит розпочато 7 жовтня 2013 року та закінчено 24 березня 2014 року.</p>	
<p>Звіт щодо окремої фінансової звітності Ми, ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Аудит включає також оцінку доречності використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення окремої фінансової звітності.</p> <p>Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та обґрунтовану основу для висловлення нашої думки.</p>	
<p>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.</p> <p>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</p>	

вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

Звіт щодо вимог законодавчих і нормативних актів

Аудит окремої фінансової звітності Банку, проведений нами, не мав на меті отримання аудиторських доказів щодо окремих компонентів, елементів або приміток до окремої фінансової звітності Банку та, відповідно, ми не висловлюємо думки щодо окремих компонентів, елементів або приміток до цієї окремої фінансової звітності. Згідно вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облигацій місцевої позики)» від 29 вересня 2011 року, ми також повідомляємо про наступне:

- Відповідно до вимог Цивільного кодексу України, вартість чистих активів акціонерного товариства після закінчення другого та кожного наступного фінансового року має перевищувати суму статутного капіталу. Проте, вимоги до вартості чистих активів (капіталу) банків встановлені Законом України «Про банки та банківську діяльність» №2121-III від 7 грудня 2000 року як спеціальні вимоги до капіталу банків, згідно яких Національний банк України (надалі – «НБУ») здійснює контроль за дотриманням банками розміру, достатності та адекватності капіталу шляхом встановлення економічних нормативів. Нормативи капіталу, які включають норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), затверджені постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами). Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року дані нормативи Банк розрахував на основі даних, що надаються Банком до НБУ у форматі статистичної звітності (файл #01). У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Банком нормативів достатності капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

- Ми розглянули іншу інформацію, підготовлену Банком, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у відповідності з вимогами Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» від 3 грудня 2013 року, та не виявили суттєвих невідповідностей між окремою фінансовою звітністю Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, яка підлягала аудиту та щодо якої ми надали відповідний безумовно-позитивний аудиторський висновок від 24 березня 2014 року (надалі – «окрема фінансова звітність Банку») та іншою інформацією, що розкривається Банком та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з окремою фінансовою звітністю станом на кінець дня 31 грудня 2013 року та за рік, який закінчився цією датою.

- Згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої фінансової звітності товариства, приймається відповідним органом товариства.

Керівництво Банку не виявило значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, рішення щодо вчинення яких вимагає затвердження відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року. При виконанні наших процедур під час аудиту окремої фінансової звітності Банку нашої уваги не привернув жоден факт, який давав би нам підстави вважати, що протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 року, були вчинені значні правочини, рішення щодо вчинення яких вимагає затвердження відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року.

- Згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року Банк зобов'язаний заснувати Наглядову раду та може заснувати Аудиторський комітет та функцію внутрішнього аудиту. Банком було створено Наглядову раду та Управління внутрішнього аудиту, що звітує перед Наглядовою радою та Правлінням Банку.

- Під час проведення аудиту нами було оцінено ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним представленням окремої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що відповідають даним обставинам, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку, включаючи контролі, спрямовані на виявлення та запобігання зловживань. Відповідно, ми не висловлюємо думку щодо цього питання.

24 березня 2014 року

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	2	1
2	2012	2	1
3	2011	2	1

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

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

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

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

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

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

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

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

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 6

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

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

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X

Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Члени Наглядової ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Члени Наглядової ради не можуть бути членами виконавчого органу АТ "ОТП Банк".	X	

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Новопризначеному Члену Наглядової ради надаються для ознайомлення внутрішні документи, що регулюють діяльність та функції Наглядової ради, а також визначають юридичний статус органів управління, їх діяльність та відповідальність членів Наглядової ради, після чого Член Наглядової ради підписує декларацію, що він ознайомився із зазначеними документами	

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	

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

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

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

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

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

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

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

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

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

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

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

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

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

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» є дочірньою структурою Відкритого Акціонерного Товариства «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» – найбільшого банку в Угорщині, що має долю ринку майже 25%. Це універсальний банк, який: • встановлює довгострокові взаємовигідні відносини з клієнтами; • надає повний спектр фінансових послуг найвищої якості

корпоративним і приватним клієнтам, представникам малого та середнього бізнесу; • демонструє високі стандарти професіоналізму та інноваційності; • як дочірня структура Відкритого Акціонерного Товариства «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (Угорщина) тісно співпрацює з материнським банком та іншими членами фінансової групи; • заохочує креативність та ініціативність співробітників, створює умови для найбільш повного розкриття їхнього потенціалу. Метою діяльності банку є надання повного кола банківських послуг в рамках банківської ліцензії, наданої Національним банком України, високоякісне обслуговування клієнтів та одержання прибутку в інтересах акціонерів.

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

АТ «ОТП Банк» є банком зі 100% іноземним капіталом. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року його єдиним акціонером виступає Відкрите Акціонерне Товариство «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (код компанії – 0110041585) – юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м.Будапешт, вул.Надор,16.

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

Банк здійснює страхування ризиків невірних дій посадових осіб, що може призвести до заподіяння збитків. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам - відсутні.

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

Такі заходи протягом звітного періоду відсутні.

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

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях банку. Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі передового світового досвіду, новітніх технологій та відповідних нормативних документів Національного Банку України. Управління ризиками поєднує процеси ідентифікації, виміру та управління ризиками, що постійно виникають у бізнес-середовищі. Банк успішно поєднує знання про особливості грошово-кредитного та фінансового ринків України та кращий європейський досвід управління ризиками материнського банку. Ризик менеджмент банку безпосередньо підпорядковується Члену Правління, відповідального за управління ризиками та є підзвітним Правлінню банку та Спостережній Раді. Основні засади управління ризиками в банку були сформовані на загально визначених підходах та рекомендаціях Базельського комітету та практиці віденського АТ «Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ». В 2006 р. угорський OTP Bank Plc. провів аудит стану ризик-менеджменту в банку та намітив низку кроків по інтеграції ризик-менеджменту українського банку в систему ризик-менеджменту групи OTP, яка була реалізована протягом 2007 року. На сьогоднішній день АТ «ОТП Банк» відповідає висунутим стандартам материнського банку. Основні ризики, властиві операціям банку, включають: • кредитний ризик; • ризик ліквідності; • ринковий ризик; • операційний ризик; • валютний ризик. В банку впроваджено постійний та належний рівень моніторингу та контролю за цими ризиками. Для цього розроблено дієву структуру підрозділу ризик-менеджменту та створено постійно діючі комітети для управління ризиками, які мають місце в поточній діяльності банку. Основні принципи управління ризику в АТ «ОТП Банк» наступні: - повне та всеохоплююче вимірювання; - інтегроване управління; - своєчасність подання інформації; - адекватність

прийняття рішень. В банку існує постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, який відповідає за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків в розрізі контрагентів та країн, структуру балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості банківської діяльності. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створено постійно діючі комітети для управління поточною діяльністю, які мають статус колегіальних органів і в багатьох з яких більшістю є представники ризик-менеджменту (хоча право “вето” не застосовується), зокрема: 1) загальний Кредитний комітет та Кредитні комітети бізнес-напрямків приватних клієнтів та клієнтів малого і середнього бізнесу, які приймають рішення щодо прийняття банком кредитного ризику при кредитуванні, випуску гарантій та акредитивів, узгоджують ліміти в розрізі контрагентів, оцінюють якість активів банку та готують пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; 2) Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів і надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; 3) Тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів; 4) Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, який координує діяльність підрозділів банку з метою підвищення ефективності роботи з проблемною заборгованістю; 5) Комітет з управління операційним ризиком, який займається запровадженням системи ефективного контролю за операційним ризиком, розробки та затвердження заходів мінімізації наслідків подій операційного ризику та попередження виникнення подій операційного ризику; 6) Моніторинговий комітет, який створений з метою впровадження в банку ефективного процесу моніторингу кредитної заборгованості позичальників бізнес-напрямку корпоративних клієнтів. Банк самостійно визначає організаційну структуру системи управління ризиками та створює необхідні для цього підрозділи з метою забезпечення сприятливих фінансових умов для захисту інтересів вкладників та інших кредиторів. Функції ризик-менеджменту в банку покладені на Управління з контролю за кредитними ризиками, Управління з інтегрованого керування ризиками, Управління з моніторингу та адміністрування кредитів, Управління верифікації та збору кредитів, Управління по врегулюванню корпоративних ризиків. Комітет з управління активами та пасивами відповідає за управління основними складовими ринкового ризику: ризиком ліквідності, ризиком процентних ставок та валютним ризиком. Головним завданням комітету є оптимізація співвідношення «ризик-дохід» за рахунок скоординованого управління структурою активів та пасивів для максимізації доходу і мінімізації ризиків. Ризик ліквідності визначається як потенційна неможливість виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому значних втрат. Цей ризик виникає через неузгодженість між строками погашення існуючих активів та пасивів, а також наявність позабалансових зобов'язань перед клієнтами. Банк користується універсальною методикою виміру ризику, що передбачає розрахунок вартості-під-ризиком із заданою вірогідністю. Для забезпечення процесу прийняття рішень щодо управління ризиком ліквідності здійснюється постійний моніторинг фінансових ринків та аналіз і прогнозування тенденцій їх розвитку. Мінімізація ризику забезпечується за допомогою прогнозування майбутніх грошових потоків та ліквідної позиції банку та завчасного планування фінансування з огляду на майбутню макроекономічну ситуацію та загальну ліквідність банківської системи. Важною складовою ризик-менеджменту банку є управління процентним ризиком, тобто можливістю зменшення надходжень чи втрати капіталу, що виникає через несприятливі коливання процентних ставок. Процентний ризик залежить від ступеню чутливості активів та зобов'язань банку до змін процентної ставки, а також збалансованості кредитного портфелю. З метою ідентифікації та вимірювання процентного ризику проводиться всеохоплюючий аналіз структури процентних активів та пасивів та оцінюється потенційне зменшення надходжень від несприятливих коливань процентних ставок як на внутрішньому, так і на міжнародному фінансовому ринках. Для забезпечення процесу прийняття рішень щодо управління процентним ризиком проводиться стрес-тестування, що дозволяє оцінити рівень втрат у кризових ситуаціях. Управління валютним ризиком здійснюється з метою запобігання невідповідності балансових та

позабалансових вимог у розрізі валют, що може призвести до зменшення надходжень чи вартості активів внаслідок коливань обмінних курсів. Для вимірювання валютного ризику та інформаційного забезпечення процесу прийняття рішень використовується методологія оцінювання вартості-під-ризиком та портфельний підхід, що дозволяє визначити вклад кожної валюти у загальний ризик та ступінь зміни ризику при закритті відкритої позиції чи зміні останньої. Здійснюється постійний моніторинг грошового ринку та макроекономічної ситуації та прогнозує обмінні курси. Керівництво банку проводить політику, спрямовану на мінімізацію ризику виникнення збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти. У банку наявний постійний контроль за станом валютної позиції. Політика банку щодо мінімізації валютного ризику включає такі складові: • класифікація і оцінка валютних ризиків; • прогнозування коливань курсів іноземних валют, • управління розмірами відкритих валютних позицій у межах затверджених нормативів. Банк має Кредитні комітети за основними бізнес-напрямами: корпоративний, малого та середнього бізнесу, роздрібний (фізичні особи), кредитні комісії в філіях, а також спеціалізовані комітети такі як: Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, Комітет з управління операційним ризиком, Моніторинговий комітет. Управління кредитним ризиком здійснюється за рахунок: а) затвердженої Наглядовою Радою та Правлінням кредитної політики та стандартів; б) чітко виписаними процесами прийняття рішень в ризик-менеджменті щодо напрямку роздрібного бізнесу, корпоративного кредитного аналізу та вироблення рекомендацій для Кредитного Комітету; в) контролю за якістю портфеля; г) системи лімітів (за ризиком); д) системи лімітів на прийняття рішень щодо кредитування за клієнтськими сегментами; е) диверсифікації кредитного портфеля; є) ефективної системи рейтингування та скорингування клієнтів; ж) системи оцінки та отримання ліквідних застав, єдині правила дисконтування застав згідно їх ліквідності та ринкової/справедливої ціни; з) місячних звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку та якість портфелів за сегментами, проблемні кредити; и) квартальних звітів, що висвітлюють структуру портфелів, адекватність капіталу, звіт «Базель-2». Моніторинг кредитного ризику ведеться в Управлінні з моніторингу та адміністрування кредитів, яке відповідає за звірку лімітів та авторизацію на видачу коштів. Цей підрозділ є також аналітичним центром для усього банку, де розраховуються та прогнозуються резерви під покриття кредитних ризиків. Процес управління операційним ризиком здійснюється на основі стандартизованого підходу у відповідності до розробленої методики Базельського комітету з банківського нагляду. Всі операції розділені на бізнес-лінії, що в повному обсязі розкривають напрями діяльності банку. При проведенні операцій АТ «ОТП Банк» дотримується принципу “подвійної пари очей”, згідно якого жодна операція не може виконуватися однією людиною і вимагає обов’язкової авторизації (підтвердження) контролером, завдяки чому мінімізуються несанкціоновані дії персоналу. Оцінкою належного виконання банком внутрішніх інструкцій займається Управління внутрішнього аудиту. На випадок кризи ліквідності розроблено «План антикризових дій», затверджений рішенням Правління Банку, визначає ключові фактори, що допомагають виявити кризу на ранній стадії, а також встановлює чітку процедуру, що регулює інформаційні потоки та дії персоналу, задіяного в процесі антикризового управління. Також Банком затверджено “Положення про забезпечення безперервної діяльності АТ «ОТП Банк». Положення про забезпечення безперервної діяльності регламентує основні організаційні засади та підходи Банку щодо розробки, впровадження та тестування Плану безперервної діяльності Банку, зокрема щодо захисту персоналу Банку та продовження діяльності Банку в умовах надзвичайних ситуацій. Метод оцінки ринкового ризику в банку Основні складові ринкового ризику: валютний, процентний ризик та ризик ліквідності. Вартісна оцінка ринкового ризику здійснюється за допомогою методики VaR (вартість-під-ризиком) з 99% рівнем довіри. Відповідно до рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду розраховуються вимоги до капіталу на покриття збитків від ринкового ризику, що визначається часткою в регулятивному капіталі (капітал-під-ризиком). Для вимірювання валютного ризику застосовується портфельний підхід, що дозволяє оцінити рівень диверсифікації ризику, а також розраховується інкрементальний та маржинальний VaR для вимірювання зміни портфельного ризику при закритті позиції чи її зміні. VaR для ризику ліквідності визначається як потенційний збиток від залучення додаткового фінансування за завищеною ціною чи

недоотриманий процентний дохід від розміщення надлишкового притоку коштів за нижчими відсотковими ставками для покриття розривів ліквідності. Процентний ризик вимірюється окремо для активів та пасивів з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою. Процентний VaR для активів та пасивів з фіксованою відсотковою ставкою визначається як потенційна втрата чистого процентного доходу внаслідок розміщення коштів від активів, строк погашення яких закінчився, під нижчу відсоткову ставку чи внаслідок залучення нового фінансування під вищий відсоток після настання строку погашення існуючих зобов'язань (ризик переоцінки). Процентний VaR для активів та пасивів з плаваючою відсотковою ставкою включає в себе не лише оцінку величини ризику переоцінки, на який наражається банк, але і ризиків кривої доходності та базисного ризику, що виникають при неповній переоцінці різних фінансових інструментів чи ставок різної строковості одного і того ж самого фінансового інструменту. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику, яка проводиться у двох напрямках: якісному та кількісному. З метою кількісної оцінки кредитного ризику всі активи (балансові і позабалансові), що несуть в собі кредитний ризик, зважуються за ваговими коефіцієнтами ризику. Сума кредитного ризику визначається як сума зважених за ризиком активів для кредитного ризику. Також здійснюється оцінка застави: перевіряється її наявність, вартість та ліквідність. Якісна оцінка кредитного ризику передбачає розподіл кредитного портфелю та, відповідно, кредитних ризиків, по галузях, регіонах, основних класах позичальників (на їх основі розраховується сума резервів під кредитний ризик). Також визначається сума сумнівних та безнадійних кредитів і складаються звіти про виконання процедури їх повернення. Метод оцінки операційного ризику в банку Для оцінки операційного ризику використовується методика на базі стандартизованого підходу, що викладена в Рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду (Базель II). Діяльність банку розділена на бізнес-напрямки, що в повному обсязі відображають всі доходні операції Банку: корпоративне фінансування, торгівля і продаж, роздрібні банківські операції, комерційні банківські операції, платежі і розрахунки, агентські послуги, управління активами, роздрібні брокерські послуги. Валовий дохід є загальним показником масштабу операцій, та, відповідно, очікуваного масштабу операційних ризиків в рамках кожного бізнес-напряму. Вимога до капіталу для бізнес-напряму розраховується шляхом добутку валових доходів на фактор (бета-показник загального галузевого співвідношення між фактичними операційними збитками та загальним рівнем валового доходу по певному бізнес-напряму), що присвоєний кожному бізнес-напряму. Загальна сума вимоги до капіталу розраховується як середня за три роки величина вимог до регулятивного капіталу по всіх бізнес-напрямках. У 2008 році банком було затверджено концепцію управління операційним ризиком та впроваджено єдиний підхід до управління зазначеним ризиком відповідно до вимог групи ОТР. Разом з цим були розроблені внутрішні положення та процедури, загальний класифікатор операційних ризиків, затверджені ключові індикатори ризику по чотирьох факторах операційного ризику, та впроваджена система загальнобанківської консолідації подій.

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

Перевірки, які були проведені у 2013 році у відповідності із стратегією Банку покрили процеси видачі та збору кредитів готівкою, управління активами і пасивами, контролінгу казначейських операцій, управління витратами, звітності до НБУ, відповідності нормативам НБУ, управління ризиками, розрахунку достатності формування резервів на покриття можливих збитків за активними операціями. Було перевірено всі відділення Банку з притаманним високим ризиком (кредитні операції, фінансовий моніторинг і ідентифікація, депозитні операції, карткові операції, касові операції, валюто обмінні операції та здійснення валютного контролю). З боку інформаційних технологій було проаналізовано процеси інформаційної безпеки та загальні контролі, безперервність діяльності, управління проектами та інші напрямки. Базуючись на результатах аудитів основні ризики притаманні операційній діяльності у зв'язку з змінами в

інформаційних системах; процеси управління заставою, звітність до НБУ, процеси резервування по локальним і міжнародним стандартам були такими, що мали також притаманний високий ризик. Після проведення плану заходів у відповідності до наданих рекомендацій, рівень ризику значно знизився. Додана вартість діяльності внутрішнього аудиту з поміж іншого була обумовлена встановленням контролів у таких процесах як: видача кредитів, кредитний контроль, моніторинг кредитів, процесів роботи з проблемною заборгованістю та стягненню кредитів, адекватність та якість забезпечення, а також впровадження Постанови №23 Національного банку. Також на основі результатів відповідних аудитів були зроблені кроки щодо покращення процесу управління активами та пасивами, розрахунку нормативів Національного банку та встановлення контролів за обслуговуванням технічних рахунків. Контроль над процесами контролінгу витрат, контролінгу казначейських операцій та їх бухгалтерським обліком, процесами кадрового адміністрування і оплати праці, а також політики з винагородження був установлений. ІТ аудити покращили безпеку дистанційного доступу до корпоративної пошти, підвищили рівень безперервності діяльності у функціонування банківських систем, усунули недоліки в наданні рівня конфіденційності банківській інформації, покращили рівень якості шляхом запровадження угод по рівню сервісу, підвищили рівень безпеки ІТ систем та запровадили адекватність їх функціональності; управління проектами в ІТ було оцінено та покращено. На основі результатів моніторингу найбільш суттєвих питань аудитів та розроблених планів заходів, ми можемо зазначити, що загальне контрольне середовище Банку покращується, виявлені розбіжності були виправлені або знаходяться в процесі виправлення. На підставі результатів виконаних службою внутрішнього аудиту перевірок за 2013 рік, наданих консультацій, участі в засіданнях комітетів, робочих групах, аналізу бази даних операційних ризиків, аналізу ступеню виконання наданих рекомендацій, загальна система внутрішнього контролю оцінена на достатньому рівні.

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

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

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

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

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

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. 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.

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

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

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

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

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК" має загальний стаж 21 рік.

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

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

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

- аудит пакету звітності, підготовленого відповідно до інструкцій ВАТ «ОТП Банк» (Угорщина) та Міжнародних стандартів Фінансової звітності («МСФЗ») станом на 31 грудня 2013 (далі - "МСФЗ");
- аудит окремого та консолідованого балансу станом на 31 грудня 2013 року та відповідних окремих та консолідованих звітів про прибутки та збитки, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, підготовлених відповідно до "МСФЗ";
- аудит окремого балансу станом на 30 вересня 2013 року та відповідних окремих звітів про прибутки та збитки, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2013 року, підготовлених відповідно до "МСФЗ";
- інформаційно-консультаційні послуги згідно з договорами про надання консультаційних послуг.

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

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

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

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

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

Таких фактів протягом звітного 2013 року не зареєстровано.

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

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

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

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

бізнесу та управління мережею. Згідно діючого штатного розкладу це працівники вищевказаного Сектору – Василевська Катерина Ігорівна, Цапюк Тетяна Степанівна, Колесник Юлія Олегівна, Даниленко Тетяна Петрівна, Лях Олена Сергіївна.

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

д/н

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

д/н

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1335897	1090483
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		648777	95300
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	492278	1560554
Кредити та заборгованість клієнтів	10	15246182	15155344
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1026182	1944789
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	161295	161925
Інвестиційна нерухомість	14	16648	17001
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		12296	59092
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	436388	470889
Інші фінансові активи	17	22975	42683
Інші активи	18	61885	33497
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		19460803	20631557
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	3759892	5843054
Кошти клієнтів	21	9576909	9054299
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5794	0
Відстрочені податкові зобов'язання		115734	57199
Резерви за зобов'язаннями	24	44079	24130
Інші фінансові зобов'язання	25	84120	106786
Інші зобов'язання	26	125735	116004

Субординований борг	27	1569388	1567748
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		15281651	16769220
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	2888308	2888308
Емісійні різниці	28	14070	14070
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		68446	-280960
Резервні та інші фонди банку		1236294	1236294
Резерви переоцінки	29	-27966	4625
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		4179152	3862337
Усього зобов'язань та власного капіталу		19460803	20631557

Примітки

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

Нумерація та склад приміток до фінансової звітності може відрізнятися від наведеної в даному звіті оскільки згідно Постанови НБУ від 24.10.2011 №373 банки, які оприлюднювали звітність за 2011 рік відповідно до МСФЗ, мають право складати та оприлюднювати примітки до фінансової звітності за 2012 рік та в подальшому у тому форматі, який використовували під час складання фінансової звітності за 2011 рік, за умови забезпечення розкриття інформації за МСФЗ.

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.

Жилянська, 43. Країна реєстрації – Україна.

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

Учасники (акціонери) Банку

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

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

OTP Bank Plc. був заснований в 1949 році як державний ощадний банк.

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

Організаційна структура Банку

Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 140 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 андерайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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 окремі фінансові 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.

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»).

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. Жилянська, 43.

Функціональна валюта

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

Взаємозалік

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в окремому звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених у окремому звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, за виключенням тих випадків,

коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Основні положення облікової політики представлені нижче.

Визнання та оцінка фінансових інструментів – Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму окремому звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити 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.?

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

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

Основні методи оцінки фінансових інструментів

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

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

- Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;

- Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- Вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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

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

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

Метод ефективної процентної ставки ? метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або 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.

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.

Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться Банком по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками.

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

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

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 справедливу вартість забезпечення і гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, на думку керівництва, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений. Основними критеріями, які враховуються при визначенні знецінення фінансових активів, є їх прострочений статус та можливість реалізації відповідного забезпечення.

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

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

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

Інвестиції, наявні для продажу – Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Такі інвестиції обліковуються за справедливою вартістю. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, наявних до продажу, до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, 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, посилення 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 доходів, вилучається із капіталу і визнається у складі прибутку або збитку. При цьому кумулятивний збиток розраховується як різниця між вартістю придбання (зменшена на суму виплат основного боргу та амортизації) та поточною справедливою вартістю, зменшеною на збитки від знецінення, визнані в прибутку або збитку.

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

Інвестиції, утримувані до погашення – це непохідні фінансові активи, які мають визначені або фіксовані суми платежів та фіксовані дати погашення, які Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до 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. Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

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

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

Будівлі та інша нерухомість 2%-5%

Транспортні засоби 16.7%

Меблі

Інше офісне обладнання

Комп'ютерне обладнання

Системи безпеки та діагностики 5.9%-10%

10%-33%

20%-33%

12.5%

Нематеріальні активи 3.33%-100%

В 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.

Продовження тексту приміток

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

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

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

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

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

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку.

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

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

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

незначною.

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

Акціонерний капітал та емісійний дохід – внески до акціонерного капіталу визнаються за собівартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Балансова вартість акціонерного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року.

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Згідно з МСБО 10 «Події після 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

валюти). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банку (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які діють на звітну дату.

Балансові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються у окремому звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а при застосуванні касового методу – за курсом на день розрахунку. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Курси обміну валют – Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець 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».

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 консолідується 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.

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.

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 поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» (грудень 2010 року) під заголовком «Відстрочений податок: відшкодування відповідних податків». Поправки забезпечують практичний підхід для оцінки відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів у випадках, коли інвестиційна нерухомість оцінюється із використанням моделі справедливої вартості, як зазначено в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

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

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

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

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

- Поправки до МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;1
- Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;1
- Поправки до КТМСФЗ 21 «Збори».1

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

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

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

Основні вимоги МСФЗ 9:

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

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, розрізняти інвестиційну нерухомість і нерухомість, яку займає власник. Підприємства, які готують фінансову звітність, також мають посилалися на рекомендації в МСФЗ 3 для визначення того, чи не є операція придбання інвестиційної нерухомості операцією об'єднання підприємств.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок – при підготовці 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 спостережних даних для групи кредитів, щоб відобразити поточні обставини, які не знайшли відображення у історичних даних. З огляду на економічну ситуацію, що склалася та, в першу чергу, існуюче законодавство, на думку керівництва Банку, реалізація заставного майна може відбуватися протягом тривалого строку.

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

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань ? оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення ? вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на 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.

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

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

Рік, який закінчився

31 грудня 2013 року Рік, який закінчився

31 грудня 2012 року

Процентні доходи

Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:

- процентні доходи за знеціненими активами 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

Всього процентних доходів 2,786,490 2,617,025

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
Всього процентних доходів 2,786,490 2,617,025
Процентні витрати
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)
Всього процентних витрат (874,664) (982,768)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти 1,911,826 1,634,257
5. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ
Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, була представлена таким чином:
Кошти в банках
Кредити клієнтам Інвестиції, наявні для продажу Всього
31 грудня 2011 року 32,106 2,856,328 30,177 2,918,611
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)
31 грудня 2012 року 39,620 3,256,060 1,436 3,297,116
(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)
31 грудня 2013 року 13 3,229,722 1,382 3,231,117
Інформація про продаж кредитів клієнтам факторинговим компаніям представлена у Примітці 14.
Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за іншими операціями була представлена таким чином:
Інші активи Гарантії та інші зобов'язання Всього
31 грудня 2011 року 8,612 8,252 16,864
Формування резерву 5,826 15,878 21,704
Списання активів (1,241) - (1,241)
31 грудня 2012 року 13,197 24,130 37,327
Формування резерву 7,043 19,949 26,992
Списання активів (986) - (986)
31 грудня 2013 року 19,254 44,079 63,333
6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ
Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:
Рік, який закінчився
31 грудня 2013 року Рік, який закінчився
31 грудня 2012 року
Комісійні доходи
Комісійні від агентської діяльності 227,771 113,516
Розрахунково-касові операції з клієнтами 177,716 155,623
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
Всього комісійних доходів 712,720 524,712
Комісійні витрати
Операції з пластиковими картками (54,696) (36,654)
Гарантії отримані (23,228) (21,840)
Розрахункові операції (8,991) (10,084)
Комісійні агентів (4,454) (5,177)
Кредити отримані (9) (95)
Операції з цінними паперами (64) (53)
Інші витрати (4,804) (1,325)
Всього комісійних витрат (96,246) (75,228)

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

Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами 42,715 76,674

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)

Всього чистого прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки 21,682 64,919

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

Всього прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі 21,738 67,552

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

Зміни ринкової вартості, нетто (56) (2,633)

Всього збитку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки (56) (2,633)

Продовження тексту приміток

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

Страхування 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

Всього операційних витрат 1,128,907 971,844

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.

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

31 грудня

2013 року 31 грудня

2012 року

Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:

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
Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню 68,797 53,692
Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:
Резерв на покриття збитків від знецінення 694,447 302,401
Інвестиції, наявні для продажу - 23,669
Всього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню 694,447 326,070
Чисті тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню (625,650) (272,378)
Чисті відстрочені зобов'язання з податку на прибуток (115,734) (57,199)
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
Прибуток до оподаткування 480,050 249,539
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
Витрати з податку на прибуток 130,644 66,108
Витрати з поточного податку на прибуток 64,885 30,599
Витрати з відстроченого податку на прибуток 65,759 35,509
Витрати з податку на прибуток 130,644 66,108
31 грудня
2013 року 31 грудня
2012 року
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток
Початок періоду 57,199 6,270
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу (7,224) 15,420
Витрати з відстроченого податку на прибуток 65,759 35,509
Кінець періоду 115,734 57,199
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

Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях 1,509 792

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.?

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

Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України 1,984,674 1,185,783

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

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 1,825,790
2,660,455

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)

Всього коштів в банках 492,278 1,560,554

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 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

18,475,904 18,411,404

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення (3,229,722)
(3,256,060)

Всього кредитів клієнтам 15,246,182 15,155,344

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.

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

18,475,904 18,411,404

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення (3,229,722)

(3,256,060)

Всього кредитів клієнтам 15,246,182 15,155,344

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
Торгівля 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

18,475,904 18,411,404

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення (3,229,722)
(3,256,060)

Всього кредитів клієнтам 15,246,182 15,155,344

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

Всього боргових цінних паперів, наявних для продажу 1,025,224 1,807,664

Дольові цінні папери 2,340 138,561

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення (1,382) (1,436)

Всього дольових цінних паперів, наявних для продажу 958 137,125

Всього боргових та дольових цінних паперів 1,027,564 1,946,225

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення (1,382) (1,436)

Всього інвестицій, наявних для продажу 1,026,182 1,944,789

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.

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 персоніфікованого обліку». 30 грудня 2013 року внесено запис про проведення державної реєстрації припинення юридичної особи ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів».

17. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

Будівлі

та інша нерухо-мість Меблі та облад-нання Інші необо-ротні матері-альні активи Транс-портні засоби Незавер-шене

будів-

ництво Нематері-альні

активи Всього

За первісною вартістю

31 грудня 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

Накопичена амортизація

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

Чиста балансова вартість

31 грудня 2013 року 203,283 75,795 12,402 4,506 20,768 119,634 436,388

31 грудня 2012 року 204,195 98,320 15,688 6,787 15,550 130,349 470,889

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 замортовані основні

засоби та нематеріальні активи на суму 288,791 тисяча гривень та 217,311 тисяч гривень, відповідно.

18. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

За собівартістю:

31 грудня 2011 року 20,730

Переміщення в основні засоби та нематеріальні активи

(2,451)

Вибуття (490)

31 грудня 2012 року 17,789

31 грудня 2013 року 17,789

Накопичена амортизація:

31 грудня 2011 року 573

Нарахування за рік 410

Переміщення в основні засоби та нематеріальні активи

(156)

Вибуття (39)

31 грудня 2012 року 788

Нарахування за рік 353

31 грудня 2013 року 1,141

Чиста балансова вартість:

31 грудня 2013 року 16,648

31 грудня 2012 року 17,001

19. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

31 грудня

2013 року 31 грудня

2012 року

Інші фінансові активи:

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)

Всього інших фінансових активів 22,975 42,683

Інші нефінансові активи:

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)

Всього інших нефінансових активів 61,885 33,497

Всього інших активів 84,860 76,180

?

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 справедливу 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

Всього коштів банків та інших фінансових установ 3,759,892 5,843,054

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).

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

Всього рахунків клієнтів 9,576,909 9,054,299

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

Всього рахунків клієнтів 9,576,909 9,054,299

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.

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

Всього рахунків клієнтів, що були використані в якості забезпечення
510,820

315,541

22. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені таким чином:

31 грудня

2013 року 31 грудня

2012 року

Інші фінансові зобов'язання:

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
Усього інших фінансових зобов'язань 84,120 106,786
Інші нефінансові зобов'язання:
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
Усього інших нефінансових зобов'язань 169,814 140,134
Всього інших зобов'язань 253,934 246,920
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.

23. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Валюта Термін погашення Процентна ставка, % 31 грудня
2013 року 31 грудня
2012 року

Європейський банк реконструкції та розвитку Долари США 2015 ЛІБОР+1.40
519,684 519,204

ОТП Холдинг лімітед Долари США 2018 ЛІБОР+8.00
409,348 406,807

ОТП Холдинг лімітед Долари США 2016 ЛІБОР+4.24
400,374 401,056

ОТП Холдинг лімітед Долари США 2016 ЛІБОР+4.64
239,982 240,681

Всього субординованого боргу 1,569,388 1,567,748

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

Всього акціонерного капіталу 2,888,308 2,888,308

Емісійний дохід 14,070 14,070

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

Всього акціонерного капіталу, емісійного доходу та іншого додаткового капіталу 4,138,672 4,138,672

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 – ОTR Bank Plc. – юридичній особі за законодавством Угорщини.

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

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.

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

Умовні та кредитні контрактні зобов'язання

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

Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань 7,073,869 5,473,278

За вирахуванням резерву під гарантії та інші зобов'язання
(44,079) (24,130)

Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань 7,029,790 5,449,148

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 - -

Всього зобов'язань за договорами операційної оренди 176,019 213,312

Судові розгляди

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

Інші контрактні зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 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 проводив 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.

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.?

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

Маржинальний дохід 362,952 54,972 713,149 780,753 - 1,911,826

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

ВАЛОВИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ) 545,212 123,213 1,100,846 847,231 (420) 2,616,082

(Формування)/відшкодування резерву (403,040) (133,359) (469,754) 6,027

(6,999) (1,007,125)
ВАЛОВИЙ ДОХІД/ (ВИТРАТИ) ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ 142,172
(10,146) 631,092 853,258 (7,419) 1,608,957
РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (130,085) (168,529) (745,259)
(16,335) (68,699) (1,128,907)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТ-КУВАННЯ 12,087 (178,675) (114,167)
836,923 (76,118) 480,050
Податок на прибуток - - - - (130,644) (130,644)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ (ЗБИТОК) 12,087 (178,675) (114,167) 836,923 (206,762)
349,406
Надходження основних засобів та нематеріальних активів - - - - 75,739 75,739
Знос та амортизація - - - - (104,982) (104,982)
АКТИВИ 7,995,117 1,029,016 5,397,646 1,982,345 3,056,679 19,460,803
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 3,499,051 776,973 5,145,993 5,274,076 585,558 15,281,651
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
Маржинальний дохід 465,467 117,413 383,150 668,227 - 1,634,257
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
ВАЛОВИЙ ДОХІД 640,354 183,679 593,895 797,355 16,944 2,232,227
Формування резерву
(474,784) (115,186) (407,635) (7,412) (5,827) (1,010,844)
ВАЛОВИЙ ДОХІД ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ 165,570 68,493 186,260
789,943 11,117 1,221,383
РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (150,304) (175,463) (542,426)
(15,026) (88,625) (971,844)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТ-КУВАННЯ 15,266 (106,970) (356,166)
774,917 (77,508) 249,539
Податок на прибуток - - - - (66,108) (66,108)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ (ЗБИТОК) 15,266 (106,970) (356,166) 774,917 (143,616)
183,431
Надходження основних засобів та нематеріальних активів - - - - 72,335 72,335
Знос та амортизація - - - - (120,714) (120,714)
Інвестиції в асоційовані компанії - - - - 630 630
АКТИВИ 8,728,372 1,390,670 4,534,953 3,550,001 2,427,561 20,631,557
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 2,824,503 688,597 5,428,566 7,295,946 531,608 16,769,220
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
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)

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.

Продовження тексту приміток

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

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.

3) Інвестиції, наявні для продажу 144,822

201,646 Рівень 2 Дисконтовані потоки грошових коштів.

Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

4) Похідні фінансові зобов'язання 1,720 6,580 Рівень 2 Дисконтовані потоки грошових коштів.

Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 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

Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього

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.

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

Рух капіталу 1 рівня:

Станом на початок року 2,626,043 2,384,059

Розкриті резерви 316,815 241,984

Станом на кінець року 2,942,858 2,626,043

31 грудня

2013 року 31 грудня

2012 року

Склад регулятивного капіталу:

Капітал 1 рівня:

Акціонерний капітал 2,888,308 2,888,308

Емісійний дохід 14,070 14,070

Розкриті резерви 40,480 (276,335)

Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня 2,942,858 2,626,043

Капітал 2 рівня:

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

Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня) 679,405 751,342

Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня) 1,915,699 1,987,636

За вирахуванням: інвестицій у дочірні та асоційовані компанії (161,295) (161,925)

Всього регулятивного капіталу 4,697,262 4,451,754

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.

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

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

Максимальний розмір кредитного ризику Забезпечення

Чиста сума кредитного ризику

31 грудня 2013 року

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

Максимальний розмір кредитного ризику Забезпечення

Чиста сума кредитного ризику

31 грудня 2012 року

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:

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 портфельній основі Резерв на покриття збитку від знецінення,

розрахо-ваний на портфельній основі Всього

станом на кінець дня

31 грудня

2013 року

Не прострочені

і не знецінені

активи 0-3

місяця 3-6

місяців 6 місяців -
 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
 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
 Не прострочені
 і не знецінені
 активи 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
 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
 AAA AA A BBB Менше BBB Кредитний рейтинг не визначений Всього

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

AAA AA A BBB Менше

BBB Кредитний рейтинг не визначений Всього

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.

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 щоквартально;
- 3) моніторингу дотримання лімітів на величину ризику, який щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та материнською компанією;
- 4) оцінки ефективності стратегії та тактики управління ліквідністю, що є функцією Комітету з управління активами і пасивами.

Методи

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

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

Управління ліквідністю здійснюється в розрізі національної та іноземних валют. Управління ліквідністю в національній валюті є децентралізованим та повністю покладається на локальний Комітет з управління активами і пасивами. Управління ліквідністю в іноземній валюті здійснюється

централізовано на рівні 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. 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. Серед-ньо-зважена ефек-тивна процен-тна 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 визна-чений

31 грудня 2013 року

Всього

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

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

Всього активів, за якими нараховуються проценти 4,691,309 1,816,581 3,174,434 5,438,212 1,643,148 - 16,763,684

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

Всього непохідних фінансових активів 6,043,968 1,816,581 3,174,434 5,438,212
 1,643,148 649,735 18,766,078
 Похідні фінансові активи 1,687 1,288 3,238 - - - 6,213
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 6,045,655 1,817,869 3,177,672 5,438,212
 1,643,148 649,735 18,772,291
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
 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
 Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти 6,883,677
 1,135,727
 5,100,760 1,768,256
 17,769 - 14,906,189
 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
 Всього непохідних фінансових зобов'язань 8,676,261
 1,135,727
 5,100,760 1,768,256
 17,769 - 16,698,773
 Похідні фінансові зобов'язання 358 144 433 785 - - 1,720
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 8,676,619
 1,135,871
 5,101,193 1,769,041
 17,769 - 16,700,493
 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
 ?
 Середньо-зважена ефек-тивна процен-тна 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 визна-чений
 31 грудня 2012 року
 Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:
 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
 Всього непохідних фінансових активів 6,585,972 1,994,334 4,357,091 4,440,418
 2,406,271 99,212 19,883,298
 Похідні фінансові активи 2,149 31 3,675 - - - 5,855
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 6,588,121 1,994,365 4,360,766 4,440,418
 2,406,271 99,212 19,889,153
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
 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
 Всього непохідних фінансових зобов'язань 12,991,316 1,426,261 1,622,581
 1,786,579 19,189 - 17,845,926
 Похідні фінансові зобов'язання 3,818 6 2,756 - - - 6,580
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 12,995,134 1,426,267 1,625,337
 1,786,579
 19,189 - 17,852,506
 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
 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. Дані таблиці складені на основі управлінської інформації та аналітичних даних.

До

1 місяця Від 1 до

3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 до 5 років Більше

5 років Термін погашення не визначений 31 грудня

2013 року

Всього

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ 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

Непохідні фінансові зобов'язання 8,699,420 1,179,398 5,329,111 1,976,089
27,806 - 17,211,824

Угоди своп

375,522 - 7,993 - - - 383,515

Форвардні контракти

103,916 21,578 44,752 10,239 - - 180,485

Похідні фінансові зобов'язання 479,438 21,578 52,745 10,239 - - 564,000

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 9,178,858 1,200,976 5,381,856
1,986,328 27,806 - 17,775,824

До

1 місяця Від 1 до

3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 до 5 років Більше

5 років Термін погашення не визначений 31 грудня

2012 року

Всього

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	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		
Непохідні фінансові зобов'язання	13,024,717	1,472,763	1,720,853	1,950,801	23,115 - 18,192,249
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
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	13,525,465	1,474,030	1,752,727	1,950,801	23,115 - 18,726,138

Ринковий ризик

Сутність ризику

Банк наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на активи, що перебувають на його балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Втім, окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем Банку, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів. Виходячи з незначних обсягів інвестицій в цінні папери з нефіксованим прибутком та основні засоби, менеджмент зосереджується на управлінні передусім відсотковим та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

Мета управління ризиком

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

Політика управління ризиком

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

Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами визначає стратегію управління ринковим ризиком з урахуванням єдиних стандартів ОТП Групи та затверджує її у вигляді політик з управління відсотковим та валютним ризиком, що є складовими частинами Політики з управління активами та пасивами.

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

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

Процеси

Внутрішні процеси управління ринковим ризиком складаються з:

- 1) ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами незалежно від підрозділів, що здійснюють ризикову діяльність, та на основі даних операційної системи Банку;
- 2) управління ризиком (відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому відділ з управління активами і пасивами регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банк та дотримання відповідних лімітів). Управління ризиками на консолідованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик щоквартально;
- 3) моніторингу та контролю за дотриманням лімітів на величину ризику, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та 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 використовувані сценарії включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/-100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструмента або валюти. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банку для інструментів з фіксованою та плаваючою процентною ставкою як визначено за відповідною моделлю.

Для отримання кількісної оцінки змін економічної вартості капіталу внаслідок коливань відсоткових ставок у довгостроковому періоді застосовується концепція отримання відомостей щодо середньозваженого значення потоку платежів зваженого на дисконтовану суму (так званий метод дюрації). Аналіз процентних розривів за строками до погашення (для активів та зобов'язань з фіксованими відсотковими ставками) або найближчої переоцінки (для активів та зобов'язань з плаваючими відсотковими ставками, чи ставками, що періодично переглядаються) є зручною мірою для визначення величини процентного ризику. Остання вимірюється як зміна процентного доходу внаслідок стандартного шоку (зміни відсоткових ставок) або максимально можлива втрата доходу з певною ймовірністю за методом «дохід-під-ризиком».

Материнська компанія централізовано встановлює ліміт на обсяг зменшення

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, (%)

Гривні Долари

США Євро

Інші валюти Відсоткова ставка

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Кошти в банках 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

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

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

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

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

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

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%

Вплив на прибуток або збиток та капітал:

Чутливість фінансових активів 167,637 (167,637) 185,236 (185,236)

Чутливість фінансових зобов'язань (149,062) 149,062 (164,651) 164,651

Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал 15,046

(15,046)

16,262

(16,262)

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 окремій валюті та, з іншого боку, як загальна валютна позиція. Перевагами обраного методу є те, що метод забезпечує зрозуміле представлення впливу валютного ризику для Банку та не потребує великої кількості розрахунків.

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

Похідні фінансові інструменти та спотові договори – Банк здійснює операції з використанням похідних фінансових інструментів, до яких належать мультивалютні угоди своп та форвардні контракти. Похідні фінансові

інструменти – це договори або угоди, вартість яких, закладена у договорі або угоді, визначається, виходячи з одного або декількох відповідних індексів або вартості активів. Похідні фінансові інструменти не вимагають зовсім або вимагають невеликих початкових чистих інвестицій та підлягають погашенню у майбутньому.

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

Гривні Долари США

1 долар США = 7.99300

гривні Євро

1 євро =

11.04153 гривні Інші валюти Дорогоцінні метали 31 грудня 2013 року

Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,374,915 528,126 58,047 23,586 - 1,984,674

Кошти в банках 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

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 10,332,948 7,423,343 728,246 287,673 81 18,772,291

Гривні Долари США

1 долар США = 7.99300

гривні Євро

1 євро =

11.04153 гривні Інші валюти Дорогоцінні метали 31 грудня 2013 року

Всього

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

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

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 5,180,281 8,439,912 1,142,559 227,162 395 14,990,309

ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ 5,152,667 (1,016,569) (414,313) 60,511 (314)

Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами (116,537) (374,058) - (68,572) (4,833) (564,000)

Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами 198,149 4,001 372,100 - - 574,250

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ 81,612 (370,057) 372,100 (68,572) (4,833)

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 5,234,279 (1,386,626) (42,213) (8,061) (5,147)

Гривні Долари США

1 долар США = 7.99300 гривні Євро

1 євро =

10.537172 гривні Інші валюти Дорогоцінні метали 31 грудня 2012 року

Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 920,032 183,697 58,295 23,759 - 1,185,783

Кошти в банках 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
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 8,571,435 9,592,490 1,339,107 386,009 112
19,889,153

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

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

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 3,798,876 10,917,147 1,473,556
381,788 520 16,571,887

ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ 4,772,559 (1,324,657) (134,449) 4,221 (408)

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

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

503,825 (498,632) - - -

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 5,276,384 (1,823,289) (134,449) 4,221 (408)

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.

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

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

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

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 18,383,370 38,751 350,170 18,772,291

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

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

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 9,445,784 4,379,125 1,165,400

14,990,309

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 8,937,586 (4,340,374) (815,230)

Україна Країни, які не належать до ОЕСР Країни

ОЕСР

31 грудня

2012 року

Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,185,783 - -
1,185,783

Кошти в банках 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

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 18,487,849 56,012 1,345,292 19,889,153

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

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

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 8,919,352 6,965,199 687,336

16,571,887

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 9,568,497 (6,909,187) 657,956

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.

Затверджено до випуску та
підписано

24.03.2014

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Кочкальов А.О.

Головний
бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	2786490	2617025
Процентні витрати	31	-874664	-982768
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1911826	1634257
Комісійні доходи	32	712720	524712
Комісійні витрати	32	-96246	-75228
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		21682	64919
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	1706	-13018
Результат від операцій з іноземною валютою		62389	72534
Результат від переоцінки іноземної валюти		-19674	4140
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-980187	-1007767
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-7043	-5826
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	54	18627
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-19949	-15878
Інші операційні доходи	33	21679	19911
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-1128907	-971844
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		480050	249539
Витрати на податок на прибуток	35	-130644	-66108
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		349406	183431

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		349406	183431
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-45326	12050
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	12735	46503
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-32591	58553
Усього сукупного доходу за рік		316815	241984
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		349406	183431
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		316815	241984
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	1509	792
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1509	792
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	1509	792
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1509	792

Примітки

Затверджено до випуску та

підписано

24.03.2014

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Кочкальов А.О.

Головний
бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передусе попередньому періоду (до перерахунку)		2888308	14070	1182366	-464391	3620353	0	3620353
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	58553	183431	241984	0	241984
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		2888308	14070	1240919	-280960	3862337	0	3862337

періоду								
Усього сукупного доходу	29	0	0	-32591	349406	316815	0	316815
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		2888308	14070	1208328	68446	417915 2	0	4179152

Примітки

Затверджено до випуску та
підписано

24.03.2014

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Кочкальов А.О.

Головний
бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		2489772	2429962
Процентні витрати, що сплачені		-923226	-911365
Комісійні доходи, що отримані		713053	527570
Комісійні витрати, що сплачені		-96111	-76166
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		17133	65644
Результат операцій з іноземною валютою		62389	72534
Інші отримані операційні доходи		9374	14945
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-422469	-380336
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-635648	-433306
Податок на прибуток, сплачений		-12295	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1201972	1309482
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-553477	89233
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		507	12836
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-810151	1428701
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		10329	-31450
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		24100	14763
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-44844	26091
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		458174	271566
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		19949	15878
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	-37665	49296
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		268894	3186396

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-23211280	-15505981
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	24139263	15998141
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-11681318	-4770000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	11681000	4770000
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-45099	-25037
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	3240	1187
Придбання нематеріальних активів	14	-35363	-45090
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		12408	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		862851	423220
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	-37953
Отримання інших залучених коштів	21	479580	0
Повернення інших залучених коштів	21	-2467558	-2838556
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-1987978	-2876509
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		21568	23395
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-834665	756502

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		2660455	1903953
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1825790	2660455

Примітки

Затверджено до випуску та
підписано

24.03.2014

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Кочкальов А.О.

Головний
бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2013 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки

Затверджено до випуску та
підписано

24.03.2014

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Кочкальов А.О.

Головний
бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)