

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

(посада)

Тамаш Хак-Ковач

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 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

01033, м. Київ, Голосіївський р-н., вул. Жилянська, буд. 43

5. Міжміський код, телефон та факс

044 490 05 64

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 25.04.2018

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

ВІДОМОСТІ НКЦПФР 79 (2832)

25.04.2018

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/reports-ssmnk.php

в мережі
Інтернет

25.04.2018

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
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 (продаж раніше викуплених товариством акцій) 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 та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
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
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. 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)
34. Примітки
- У звітному періоді рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалися.
- У звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалися.
- У звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не приймалися.
- Протягом 2017 та 2016 років Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

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)

6186023111.34

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

2743

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

65.12.0 Інше грошове посередництво

10. Органи управління підприємства

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

НБУ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

3200619001

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

Deutsche Bank Trust Company Americas

5) МФО банку

BKTRUS

6) поточний рахунок

04 448 427

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263434	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати банківську діяльність.			
Здійснення валютних операцій	191	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	АЕ № 185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена

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

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

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

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

35290039

4) місцезнаходження

м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)

5) опис

Форма участі - пряма. Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 9.9%

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	15.12.2017	uaA+

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.) / ВАТ ОТП Банк	0110041585	1051 Угорщина м. Будапешт Надор, 16	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Голова Правління

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

Хак-Ковач Тамаш

3) ідентифікаційний код юридичної особи

2592717296

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

23

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

Голова Правління ЗАТ Комерцбанк (Євразія), Російська Федерація

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

15.08.2012 01.03.2017 Переобрано на новий п'ятирічний термін.

9) Опис

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 23 роки. Тамаш Хак-Ковач у 2000-2007 рр. обіймав посаду Голови Правління ЗАТ Комерцбанк (Commerzbank Zrt., Угорщина), з вересня 2007 р. очолював ЗАТ Комерцбанк (Євразія) (SAO Commerzbank (Eurasija), Російська Федерація), а з травня 2010 р. був виконавчим Директором сегменту Східної Європи Комерцбанк АГ (Commerzbank AG, Німеччина). Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління

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

Лазепко Лілія Олегівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

2561105381

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

26

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

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

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

11.03.2003 01.01.2018 Переобрано на новий п'ятирічний термін.

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 26 років. 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.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

2520913045

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

26

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

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

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

10.01.2011 10.01.2016 Переобрано на новий п'ятирічний термін.

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 26 років. До роботи в АТ "ОТП Банк" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника австрійського банку «Райффайзен Центральбанк» в Україні генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бініашвілі А.В. працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП Банк" до призначення Членом Правління обіймала посади Начальника

управління корпоративних кредитів та Директора з корпоративного бізнесу. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

2889406155

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

16

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

Попередня посада - Генеральний директор ТОВ «ОТП Кредит».

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

06.07.2012 09.07.2017 Переобрано на новий п'ятирічний термін.

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Свою професійну діяльність Мудрий В.С. розпочав у 2001 році на посаді бухгалтера відділу контролю кредитних і депозитних операцій Волинського головного регіонального управління «Приват Банку», в 2002 р. – начальник відділу контролю кредитів та депозитів індивідуальних клієнтів, роком пізніше – начальник управління Back-office Волинського головного регіонального управління «Приват Банку». Свою роботу в АТ "ОТП Банк" розпочав у 2005 році на посаді керівника операційного управління регіонального представництва РБУ в м.Луцьк Волинської філії ОТП Банку. З 2008 по 2010 рр. – Начальник Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів ОТП Банку, з 2011 року очолював ТОВ «ОТП Кредит». Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

2913906915

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

18

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

Попередня посада - Член Правління з управління фінансами ПАТ «Банк Форум».

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

06.11.2012 06.11.2017 Переобрано на новий п'ятирічний термін.

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 18 років. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в ТзОВ УніКредит Банк (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche старшим менеджером відділу консалтингу та старшим менеджером відділу корпоративних фінансів. 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.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління

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

Муханов Віталій Ісмагулович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

2183918577

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

39

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

Попередня посада – Радник Голови Правління/директор дирекції безпеки в АТ "ОТП Банк".

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

07.10.2014 05.04.2018 Переобрано на новий п'ятирічний термін.

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 39 років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

2691404785

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

23

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

Попередня посада – Головний бухгалтер, член Правління в АТ "БМ Банк".

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

15.05.2013 18.06.2013 – заступлено на посаду.

9) Опис

Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний трудовий стаж у банківській сфері налічує 23 роки. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

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

Майор Золтан

3) ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

25

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

Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), Член Правління, Директор по маркетингу для БіГ.

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

10.10.2016 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.

9) Опис

Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 25 років. До призначення пан Золтан Майор обіймав посаду Керівника споживчого кредитування в Центральній та Східній Європі ЮніКредит Банку Австрія (UniCredit Group), Члена Правління, Директор по маркетингу для БіГ в Хіпо Альпе Адрія Банк, з квітня 2015 р. і до сьогодні він є Управляючим Директором в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з квітня 2016 р. і до сьогодні є Головою Ради Директорів АТ «ОТП Банк» (Росія), а у вересні 2017 призначений членом Наглядової ради Сплітска банка д.д. (Хорватія).

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

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

Куммер Агнеш Юліана

3) ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) рік народження**

1956

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

38

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

Попередня посада - Радник Голови Правління АТ «ОТП Банк» (Україна).

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

15.04.2011 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 38 років. Посадова особа емітента з 2007 по 2011 р. обіймала посаду Радника Голови Правління АТ «ОТП Банк» (Україна)., з 2011 р. по теперішній час обіймає посаду Директора ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

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

Сентпетері Адам Андраш

3) ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

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

Начальник відділу основної стратегії та науково-дослідницької роботи ВАТ ОТП Банк (Угорщина); викладач торгового права та філософії права, доцент юридичного факультету Університету наук ім. Лоранда Етвьоша (Угорщина).

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

11.04.2011 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 21 рік. Посадова особа емітента з 2000 по 31 серпня 2014 обіймала посаду викладача торгового права та філософії права, доцента юридичного факультету Університету наук ім. Лоранда Етвьоша (Угорщина); з 2010 р. по 2016 р. обіймав посаду начальника відділу основної стратегії та науково-дослідницької роботи ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 2016 р. і по теперішній час обіймає посаду начальника відділу науково-дослідницької роботи щодо стратегії ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

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

Беше Петер Янош

3) ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

10

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

Менеджер з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

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

20.08.2014 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 101 років. Пан Петер Янош Беше з 08.2009 р. по 04.2011 р. обіймав посаду менеджера з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина); з 04.2011 р. по теперішній час працює на посаді керівника Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 04.2016 по теперішній час є членом Ради Директорів АТ "ОТП Банк" (Росія) і з 12.2017 є членом Ради Директорів Войводанска банка а.д. Нови Сад (Сербія).

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради (незалежний)

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

Дьюлаварі Антал

3) ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) рік народження**

1952

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

42

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

Керівник Департаменту постачання і логістики, Директорату по інвестиціям в нерухомість та постачанню, Інформаційно-технологічного та операційного Управління ВАТ ОТП Банк (Угорщина), а з 01.09.2015 р. по 31.07.2016 р. пан Дьюлавари перебував на передпенсійному періоді у ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

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

08.07.2015 До дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 42 роки. Посадова особа емітента з 01.2015 по 31.08.2015 р. обіймала посаду посаду Керівника Департаменту постачання і логістики, Директорату по інвестиціям в нерухомість та постачанню, Інформаційно-технологічного та операційного Управління ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 01.09.2015 р. по 31.07.2016 р. пан Дьюлавари перебував на передпенсійному періоді у ВАТ ОТП Банк (Угорщина), а з 01.08.2016 р. вийшов на пенсію за віком (по теперішній час).

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

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

Гаті Тамаш Дьордь

3) ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

28

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

Комерційний Директор АТ Баніф Плюс Банк (Угорщина), заступник Управляючого Директора ТОВ ТРИГО ПІДТРИМКА ЯКОСТІ (Угорщина)

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

01.10.2017 До 16 квітня 2018 року.

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 28 років.

Пан Тамаш Дьордь Гаті є представником акціонера OTP Bank Plc. (Угорщина). До призначення

на посаду Члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пан Тамаш Дьордь Гаті з 01.07.2013 до 31.07.2016 р. обіймав посаду Комерційного Директора АТ Баніф Плюс Банк (Угорщина), з 01.05.2011 до 30.04.2013 - заступник Управляючого Директора ТОВ ТРІГО ПІДТРИМКА ЯКОСТІ (Угорщина). З 01.12.2010 р. і до сьогодні він є невиконавчим Членом Ради Директорів Приватного пенсійного фонду «Араникор» (Угорщина). Крім того, з 15.02.2017 Тамаш Дьордь Гаті є Старшим менеджером Кабінету Голови Правління ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

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

Ілльєш Габор

3) ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

29

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

Директор розвитку бізнесу ТОВ Джет-Сол (Угорщина).

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

30.10.2017 До дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 29 років. Пан Габор Ілльєш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). До призначення пан Габор Ілльєш обіймав посаду Директора розвитку бізнесу (2013 – 2015) та Директора з надання послуг (2007 – 2013) в компанії ТОВ Джет-Сол (Угорщина). З 06.2016 по сьогоднішній день займає посаду Директора, відділ ІТ-операцій у ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради (незалежний)

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

Тіса-Пап Акош Ференц

3) ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

16

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

Керівник групи, Юридична група великих корпоративних клієнтів та капітальних ринків ВАТ ОТП Банк (Угорщина)

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

30.10.2017 До дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16 років. До призначення пан Акош Ференц Тіса-Папп обіймав посаду керівника групи, Юридична група великих корпоративних клієнтів та капітальних ринків ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 08.2007 і до сьогодні обіймає посаду Юрисконсульта, а з 07.2015 року і до сьогодні є керівником підрозділу банківського обслуговування юридичних осіб, а також виконував функції члена Наглядової ради ОТП Факторинг АТ (Угорщина) з 2014 року до 31.12.2017 включно.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	Хак-Ковач Тамаш	2592717296	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	2561105381	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	2520913045	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Мудрий Володимир Стефанович	2889406155	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Проць Тарас Олегович	2913906915	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Муханов Віталій Ісмагулович	2183918577	0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	2691404785	0	0	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Майор Золтан	відсутній	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Куммер Агнеш Юліана	відсутній	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Сентпетері Адам Андраш	відсутній	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Беше Петер Янош	відсутній	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради (незалежний)	Дьюлавари Антал	відсутній	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Гаті Тамаш Дьордь	відсутній	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Ілльеш Габор	відсутній	0	0	0	0	0	0

Член Наглядової ради (незалежний)	Тіса-Папп Акош Ференц	відсутній	0	0	0	0	0	0
Усього			0	0	0	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.)/ ВАТ ОТП Банк	0110041585	1051 Угорщина - м. Будапешт Надор, 16	499238	100	499238	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			499238	100	499238	0

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	05.04.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», що відбулися 05 квітня 2017 року, єдиний акціонер банку – ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Золтан Майор, який діє на підставі довіреності від 03.04.2017 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №74 м. Київ 05 квітня 2017 р.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити звіт зовнішнього аудитора АТ «ОТП Банк» - аудиторської фірми ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» - про результати перевірки фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2016 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності. 2. Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2016 році, підтверджений висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності – прибуток у розмірі 954 124 264,06 грн. (дев'ятсот п'ятдесят чотири мільйони сто двадцять чотири тисячі двісті шістьдесят чотири гривні 06 копійок) (прибуток після оподаткування). 3. Затвердити рішення щодо розподілу прибутку АТ «ОТП Банк» за 2016 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності наступним чином: <ul style="list-style-type: none"> •спрямувати 5% прибутку (прибуток після оподаткування) АТ «ОТП Банк» за 2016 рік у розмірі 47 706 213,02 грн. (сорок сім мільйонів сімсот шість тисяч двісті тринадцять гривень 02 копійки), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, до резервного фонду АТ «ОТП Банк»; •спрямувати 95% прибутку (прибуток після оподаткування) АТ «ОТП Банк» за 2016 рік у розмірі 906 418 051,04 грн. (дев'ятсот шість мільйонів чотириста вісімнадцять тисяч п'ятдесят одна гривня 04 копійки), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, на покриття збитків АТ «ОТП Банк» за попередні роки; •решту прибутку АТ «ОТП Банк» за 2012 рік та 2013 рік спрямувати на покриття збитків АТ «ОТП Банк» за попередні роки. 4. Визнати роботу Наглядової ради АТ «ОТП Банк» у 2016 році задовільною. 5. Визнати роботу Правління АТ «ОТП Банк» у 2016 році задовільною. 6. Залишити склад Наглядової ради АТ «ОТП Банк» та умови цивільно-правових договорів (контрактів), укладених з головою та членами Наглядової ради АТ «ОТП Банк», без змін. 7. Не здійснювати припинення (відкликання) повноважень голови та членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк». 8. Доручити Наглядовій раді АТ «ОТП Банк» в строк до 31 серпня 2017 року скликати позачергові Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк» для затвердження змін у складі Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (відповідно до рішення ВАТ ОТП Банк, лист вихідний номер ЕКІ – 576/17, ЕКІ – 363/17 від 09 березня 2017 року). <p>..... Пан Золтан Майор, Представник Акціонера АТ «ОТП Банк»</p>	

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	25.09.2017	

Кворум зборів**	100
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», що відбулися 25 вересня 2017 року, єдиний акціонер банку – ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Золтан Майор, який діє на підставі довіреності від 19.09.2017 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №75 м. Київ 25 вересня 2017 р.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Задовольнити клопотання про відставку пана Іштвана Хамеца (Istvan Namecz) з посади члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та припинити його повноваження у якості члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з 01 жовтня 2017 року. 2. Обрати (призначити) пана Тамаша Дьордь Гаті (Tamas Gyorgy Gati) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», починаючи з 01 жовтня 2017 року на строк до 16 квітня 2018 року. 3. Встановити винагороду новопризначеному члену Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пану Тамашу Дьордь Гаті у розмірі ____ (___) на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України. 4. Оплату винагороду новопризначеному члену Наглядової ради пану Тамашу Дьордь Гаті здійснювати з моменту його призначення на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», тобто, з 01 жовтня 2017 року. 5. Уповноважити Тамаша Хак-Ковача, Голову Правління АТ «ОТП БАНК» та Н.А. Лукаш, начальника Управління по роботі із персоналом АТ «ОТП БАНК» укласти від імені АТ «ОТП БАНК» із новопризначеним членом Наглядової ради паном Тамашем Дьордь Гаті договір про виконання функцій члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (за формою, що викладена у Додатку 1 до Рішення Акціонера). Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради. 6. Доручити Правлінню АТ «ОТП БАНК» здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури пана Тамаша Дьордь Гаті на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України. 7. Затвердити «Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ «ОТП БАНК» згідно із Додатком 2 до цього Рішення Акціонера. 8. Доручити Правлінню АТ «ОТП БАНК» здійснити всі необхідні дії для виконання цього рішення у відповідності до вимог чинного законодавства України. <p>..... Пан Золтан Майор, Представник Акціонера АТ «ОТП БАНК»</p>

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	30.10.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», що відбулися 30 жовтня 2017 року, єдиний акціонер банку – ВАТ ОТП БАНК - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Золтан Майор, який діє на підставі довіреності від 20.10.2017 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №76 м. Київ 30 жовтня 2017 р.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Задовольнити клопотання про відставку пана Жолта Віланда (Zsolt Wieland, dr.) з посади члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та припинити його повноваження у якості члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з 30 жовтня 2017 року. 2. Задовольнити клопотання про відставку пані Кристини Ковач (Krisztina Kovacs, dr.) з посади 	

	<p>члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) та припинити її повноваження у якості члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) з 30 жовтня 2017 року.</p> <p>3. Обрати (призначити) пана Габора Ілльєша (Gabor Illyes) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», починаючи з 30 жовтня 2017 року на строк до дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.</p> <p>4. Обрати (призначити) пана Аकोша Ференца Тіса-Папп (Akos Ferenc Tisza-Papp, dr.) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного), починаючи з 30 жовтня 2017 року на строк до дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.</p> <p>5. Встановити винагороду новопризначеному члену Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пану Габору Ілльєшу та новопризначеному члену Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежному) пану Акошу Ференцу Тіса-Папп у розмірі ____ (____) кожному на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.</p> <p>6. Оплату винагороду новопризначеному члену Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пану Габору Ілльєшу та новопризначеному члену Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежному) пану Акошу Ференцу Тіса-Папп здійснювати з моменту їх призначення на посаду членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», тобто, з 30 жовтня 2017 року.</p> <p>7. Уповноважити Тамаша Хак-Ковача, Голову Правління АТ «ОТП БАНК» та Н.А. Лукаш, директора Департаменту управління персоналом АТ «ОТП БАНК» укласти від імені АТ «ОТП БАНК» із новопризначеним членом Наглядової ради паном Габором Ілльєшем та новопризначеним членом Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежним) паном Акошем Ференцем Тіса-Папп договір про виконання функцій члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного), відповідно (за формою, що викладена у Додатку 1 до цього Рішення Акціонера). Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради та члена Наглядової ради (незалежного), відповідно.</p> <p>8. Доручити Правлінню АТ «ОТП БАНК» здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури пана Габора Ілльєша на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та пана Акоша Ференца Тіса-Папп на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) з Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України.</p> <p>9. Затвердити наступний оновлений склад Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» із повноваженнями, що діють з 30 жовтня 2017 року до дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році:</p> <ul style="list-style-type: none"> •пан Золтан Майор (Zoltan Major) - голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»; •пані Агнеш Юліанна Куммер (Agnes Julianna Kummer) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»; •пан Адам Сентпетері (Adam Szentpeteri) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»; •пан Петер Янош Беше (Peter Janos Bese) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»; •пан Антал Дьюлаварі (Antal Gyulavari) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний); •пан Тамаш Дьордь Гаті (Tamas Gyorgy Gati) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»; •пан Габор Ілльєш (Gabor Illyes) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»; •пан Акош Ференц Тіса-Папп (Akos Tisza-Papp, dr.) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). <p>10. Доручити Правлінню АТ «ОТП БАНК» здійснити всі необхідні дії для виконання цього рішення у відповідності до вимог чинного законодавства України.</p> <p>.....</p> <p>Пан Золтан Майор, Представник Акціонера АТ «ОТП БАНК»</p>
--	--

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Нижній Вал, буд. 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00, 591-04-40
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги, пов'язані із провадженням депозитарної діяльності, проводить операції у системі депозитарного обліку, здійснює контроль за депозитарними установами та регулює відносини, що виникають в процесі провадження депозитарної діяльності між ПАТ "Національний депозитарій України" та його клієнтами - емітентами, депозитарними установами, Національним банком України, депозитаріями-кореспондентами, Розрахунковим центром, кліринговими установами та іншими особами відповідно до законодавства України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01601 м. Київ - м. Київ вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2009
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.
Опис	Банк здійснює професійну діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність та брокерська діяльність).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «ПЕРСПЕКТИВА»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство

Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	01004 м. Київ - м. Київ вул. Льва Толстого, буд. 9-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 294782
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015
Міжміський код та телефон	(044) 537-62-12
Факс	(044) 537-62-12
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Банк здійснює професійну діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність та брокерська діяльність).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 м. Київ - м. Київ вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40
Факс	(044) 481-00-99
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку – клірингова діяльність
Опис	АТ «ОТП Банк» користується послугами ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» в частині здійснення розрахунків за операціями купівлі-продажу цінних паперів на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21198495
Місцезнаходження	61003 Україна Харківська - м.Харків майдан Конституції, 1, к.63-12
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2013
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	(057)730-06-74
Факс	(057)752-41-71

Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка надає послуги у сфері бухгалтерського обліку і аудиту
Опис	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтвом П 000282 внесла ТОВ «Українська аудиторська служба» до Реєстру аудиторських фірм, які мають право проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (термін дії Свідоцтва з 27.08.2015 р. по 24.09.2020 р.).

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
27.01.2015	10/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	12390.93	499238	6186023111.34	100
Опис		Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.							

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 виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
03.08.2017	53/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	400000	Бездокументарні іменні	400000000.00	14.5	Один раз на рік	0	14.03.2022
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% – 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям «Е», «F», будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.									

03.08.2017	54/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	400000	Бездокументарні іменні	400000000.00	14.75	Один раз на рік	0	14.03.2022
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% – 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям «Е», «F», будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.									

ХІ. Опис бізнесу

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

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

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

Протягом 2017 року в банку не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення. Факти припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій в АТ «ОТП Банк» протягом звітнього 2017 року були відсутні, обмежень щодо володіння активами не існувало.

У звітньому 2017 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.

Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 85 безбалансових операційних відділень (2016: 85 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Банк не має філій чи представництв.

На сьогодні АТ "ОТП Банк" є ядром фінансової групи, до складу якої входять компанії групи ОТП в Україні: компанія з управління активами ТОВ «ОТП Капітал» та лізингова компанія ТОВ «ОТП Лізинг». Всі перелічені компанії провадять успішну діяльність, посідаючи провідні позиції у своїх сегментах.

За звітний період (2017 р.) в організаційній структурі ГО відбулись наступні зміни:

1. Створено Сектор «ОТП Агро фабрика».
2. Припинено діяльність Управління розвитку програмного забезпечення.
3. Створено Відділ корпоративного сховища даних, операційної та аналітичної звітності.
4. Створено Сектор управління змінами та контролю якості програмного забезпечення.
5. Створено Відділ розвитку фронт-офісних систем та ІТ інтеграції.
6. Припинено діяльність управління по врегулюванню корпоративних кредитів.
7. Припинено діяльність відділу по супроводженню та врегулюванню кредитів СМБ.
8. Створено Відділ по врегулюванню кредитів корпоративного та малого бізнесу.
9. З 02.10.2017 р. змінено назви підрозділів:

- Управління на Департамент
- Відділ на Управління
- Сектор на Відділ.

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці у 2017 р.:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу – 2 743 особи;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом – 26 осіб;
- чисельність працівників на 31.12.2017, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) – 158 осіб;
- фонд оплати праці за 2017 рік, накопичувально склав – 553 256 271,27 грн. (в тому числі ФО штатних працівників 551 664 892,08 грн., позаштатних працівників та сумісників – 1 591 379,19 грн.).

Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі збільшенням заробітної плати для співробітників протягом 2017 року та за рахунок незначного збільшення штатної чисельності.

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників Банку відповідно до операційних потреб у 2017 році була реалізована наступна кадрова програма:

- співробітники Банку проходили професійне та кваліфікаційне навчання у спеціалізованих навчальних закладах: Національному центрі підготовки Банківських Працівників України, Українському міжнародному культурному центрі, Міжнародному інституті бізнесу, Українській комерційній школі, Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «СМА», Асоціації «Українські фондові торговці», Українському товаристві оцінювачів та ін.. Крім того, співробітники регіональної мережі проходили професійне навчання за дистанційною програмою (електронні курси, відео-семінари, тести).
- відповідно до сформованих потреб в навчанні та з метою розвитку корпоративних компетенцій у працівників Банку, проводилось спеціалізоване навчання із залученням зовнішніх провайдерів та внутрішніх фахівців.
- проводились внутрішні фахові відео-семінари, відповідно до потреб бізнесу.
- були розроблені спеціалізовані професійні електронні курси на наступні теми: «Інвестиційні фонди», «ОТП Смарт», «Інсайдерська інформація», «Повернення резидентами кредиту в іноземній валюті», «Основні акценти при консультуванні клієнтів».
- розвиток співробітників проводився за двома програмами:
 - 1) Програма для кращих співробітників мережі Банку «Кадровий резерв: Золотий Білет». Основною метою якої було розвиток менеджерських компетенцій працівників з ціллю заміщення вакантних посад керуючих відділеннями.
 - 2) Оновлена комплексна програма розвитку керівників Банку «52 тижні навчання»
- загалом завдяки всім формам навчання, що представлені в АТ "ОТП Банк", в 2017 підготовку пройшли 2 352 унікальних співробітників Банку.

Найменування об'єднання - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД)

Місцезнаходження об'єднання - 01133, м. Київ, вул. Кутузова, 18/7, к. 205

Опис - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегульованої організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

Найменування об'єднання - Асоціація "Українські Фондові Торговці"

Місцезнаходження об'єднання - 49000, Дніпро, вул. Воскресенська (вул. Леніна), 30

Опис - Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників

ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Участь у саморегульованій 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 96, м. Київ, Україна, 03150

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

Найменування об'єднання - Асоціація платників податків України

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

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

Банк не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

Дана 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 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 фінансової звітності згідно з МСФЗ.

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

Безперервна діяльність. Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта. Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної 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 звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених у 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 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 звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити клієнтам і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або наявні для продажу. Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або зобов'язання.

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

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

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість. Визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, якби учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій 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 фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

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

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

Витрати на проведення операції. Витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю

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

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

Метод ефективної процентної ставки. Метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або зобов'язання та розподілу процентних доходів чи витрат на відповідний період.

Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового активу або зобов'язання.

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

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або створення таких фінансових активів. У випадку, коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит наданий за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у звіті 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, щоб переконатися та оцінити можливість здійснення позичальниками майбутніх платежів по процентах та основній сумі заборгованості за кредитом.

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

Договори РЕПО і зворотного РЕПО. Цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп («РЕПО»), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами РЕПО, продовжують відображатися у 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 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, які оцінюються на колективній основі 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 звіті про фінансовий стан. Фактори, які Банк враховує при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення фінансових активів, включають інформацію щодо показників ліквідності та платоспроможності, рівня операційного та фінансового ризику діяльності позичальників, порушення умов договору щодо сплати процентів та основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови,

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

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

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

Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та

незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

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

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

Сторнування збитків від знецінення боргових інструментів, яке можна об'єктивно віднести до події, яка сталася після знецінення, визнаного у складі прибутку або збитку, відображається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за період. Сторнування збитків від знецінення інструментів капіталу у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи не здійснюється. Інвестиції, утримувані до погашення. Це непохідні фінансові активи, які мають визначені або фіксовані суми платежів та фіксовані дати погашення, які Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

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

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 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:

Будинки та споруди 5%-6.7%

Транспортні засоби 16.7%

Меблі 5.6%-10%

Офісне обладнання 6.5%-20%

Комп'ютерне обладнання 6.7%-33%

Побутове обладнання 10%-20%

Інші основні фонди 6%-25%

Нематеріальні активи 3.33%-100%

В 2017 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

переглядалися, терміни експлуатації основних засобів було приведено у відповідності до Податкового Кодексу України, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з Положенням про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів АТ «ОТП Банк».

Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший. Витрати на ремонт та відновлення активів нараховуються у тому періоді, в якому вони понесені, та включаються до статті операційних витрат, якщо вони не підлягають капіталізації. Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в періоді їх здійснення в складі витрат Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 5%-6,7%, строк корисного використання для будинків – 20 років, для споруд – 15 років. Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

В 2017 році строки корисного використання інвестиційної нерухомості переглядалися, та затверджено терміни, згідно з Положенням про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів АТ «ОТП Банк».

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 звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у 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 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 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 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 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 звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

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

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

Резерви за умовними зобов'язаннями. Визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Резерви за

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

Інструменти власного капіталу. Інструмент власного капіталу – це будь-який договір, що підтверджує право на залишкову частку в активах Банку після вирахування всіх його зобов'язань. Інструменти капіталу, випущені Банком, відображаються в сумі надходжень за ними за вирахуванням прямих витрат на їх випуск. Викуп інструментів власного капіталу Банком визнається і віднімається безпосередньо з капіталу. Прибуток або збиток не відображається у звіті про прибутки та збитки при купівлі, продажу, випуску або анулюванні інструментів власного капіталу Банку.

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

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 звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

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

Комісійні доходи та витрати. Комісії за надання кредиту разом із відповідними прямими витратами переносяться на майбутні періоди і визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом. Комісії за управління кредиту визнаються як дохід протягом 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. 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 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.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок. При підготовці 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 відрізнятись від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов. Наступні оцінки та судження вважаються найбільш важливими для відображення фінансового стану Банку:

Інвестиції, утримувані до погашення. Керівництво Банку розглядає інвестиції, утримувані до погашення, в контексті необхідності підтримання ліквідності і вимог до капіталу та підтверджує намір і здатність утримувати ці активи до погашення. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року балансова вартість інвестицій, утримуваних до погашення, становить 4,458,228 тисяч гривень (Примітка 16).

Резерв на покриття збитків від знецінення активів. Банк здійснює регулярний аналіз наданих кредитів з метою їх оцінки на предмет знецінення. Банк вважає, що облікові оцінки, які пов'язані з резервом на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки, оскільки (а) їм властиві зміни час від часу, тому що припущення щодо потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненими кредитами, базуються на останній інформації щодо якості кредитного портфеля, та (б) будь-яка істотна різниця між очікуваними та фактичними збитками Банку вимагатиме від Банку відображення резервів, які можуть мати суттєвий вплив на його 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 фінансовій звітності визначались на основі внутрішньої моделі для аналізу кредитного ризику та існуючих економічних та політичних умов із застосуванням професійного судження. Відповідно до наявної інформації, Банк відобразив переглянуті оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у своїй оцінці знецінення. Проте, Банк не може передбачити напевне, які зміни в умовах відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність сум резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

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

Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення. Вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на кінець дня 31 грудня 2017 року активний

ринок для певних типів будівель та споруд відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які 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.

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) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

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

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

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

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

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Лізинг» було створено 6 червня 2008 року. В жовтні 2015 року Банк здійснив продаж дочірнього підприємства ТОВ «ОТП Лізинг», в якому виступав єдиним засновником, компанії «ОТП Холдинг Лтд» за 47,262 тисячі гривень. На момент продажу внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисяч гривень. Прибуток від продажу інвестиції склав 1,767 тисяч гривень.

Протягом звітного періоду між Банком та власником істотної участі ВАТ ОТП Банк (Угорщина) укладено договір Master Service Agreement for IT Service Provisioning SZ100022727 від 01.01.17, предметом якого є послуги з ІТ-експлуатації (щоденне надання послуг з імплементації та експлуатації, технічної підтримки, доступу та оновлення/апгрейду, консультаційна підтримка та надання наземного каналу передачі даних) та послуги з ІТ-розробки. Загальна вартість послуг за 2017 рік становила 185 528,80 EUR. З 01.09.2017р. Додатком №3 до вищевказаного договору

внесено зміни щодо вартості послуг, згідно з якими нова вартість становила 179 021,50 EUR. Також у 2017 році між емітентом та власником істотної участі ВАТ ОТП Банк (Угорщина) було укладено 226 договорів по розміщенню кредитних ресурсів на загальну суму 2 226 000 000,00 доларів США.

Крім того, Банком укладались договори на надання послуг з членами Наглядової ради.

Інформація щодо розміру винагороди за цими договорами є конфіденційною.

Станом на 31.12.2017 року загальна заборгованість за кредитними договорами, укладеними Банком з членами виконавчого органу 31.08.2011р. та 01.04.2015р., складає 1 603 030.02 грн.

Також у звітному періоді членами виконавчого органу укладено 8 договорів купівлі-продажу цінних паперів на загальну суму 14 246 418,88 грн. Угоди з членами виконавчого органи укладались за ринковими цінами.

Основні засоби на балансі Банку 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. Основні засоби представлені такими групами як:

- Будівлі та інша нерухомість
- Транспортні засоби
- Меблі та обладнання
- Інші необоротні матеріальні активи
- Незавершене будівництво

Станом на 31 грудня 2017 року, найбільшу питому частку основних засобів складають меблі та обладнання, а також Будівлі та інша нерухомість, первісна вартість яких становить 238,592 тисяч гривень та 21,048 тисяч гривень, відповідно.

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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 у складі основних засобів відсутні:

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 та 2016 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 423,572 тисячі гривень та 433,941 тисяча гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів, становила 1 395 тисячі гривень, у тому числі: за

нерухомість - 605 тисяч гривень, за інше обладнання - 678 тисяч гривень, з будівництва та реконструкції приміщень - 112 тисяч гривень. Контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням склали 546 тисяч гривень.

Основним доходним активом емітента є клієнтський кредитний портфель. За строками користування кредитними коштами переважають короткострокові кредити, за цільовим призначенням превалюють кредити, надані в поточну діяльність. Кредити здебільшого надані компаніям та фізичним особам, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні.

Іпотечні кредити формують 17% загального та понад 50% кредитного портфеля фізичних осіб. Зобов'язання за іпотечними кредитами здебільшого забезпечені нерухомим майном, що в умовах складної ситуації в економіці країни та низької ліквідності ринку нерухомості підвищує чутливість до ринкового ризику. Протягом 2017 року питома вага валютної складової кредитного портфелю продовжувала знижуватися, проте значна частина позичальників не має валютних надходжень, що підвищує ризик погіршення платіжної дисципліни позичальників в умовах валютно-курсних коливань. Втім, ситуація дещо пом'якшується достатньою диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками.

У 2018 році НБУ очікує прискорення гривневого кредитування бізнесу з огляду на покращення фінансового стану реального сектору, проте конкуренція може спричинити зменшення чистої процентної маржі.

У зобов'язаннях емітента превалюють кошти клієнтів, а тому їх обсяг залежить від соціально-політичної ситуації в країні. Кошти залучаються здебільшого на короткостроковій основі, що підвищує чутливість до ризику ліквідності, що пом'якшується тим фактом, що ресурсна база диверсифікована за основними кредиторами, і Банк утримує солідний запас високоліквідних активів на рахунках, здебільшого, в іноземних банках інвестиційного класу, а також у депозитних сертифікатах, емітованих НБУ та ОВДП.

Банк має запас міцності за переважною більшістю економічних нормативів НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для емітента.

На діяльність емітента суттєво впливає загальна макроекономічна та геополітична ситуація.

Протягом року в макроекономічному середовищі України значних змін не трапилося. Економічне зростання було повільним. Зростання ВВП в 2017 році – 2,1%, в 2016 році - 2,3 %. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною, за винятком листопада – грудня 2017 року.

Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Основним економічним ризиком НБУ вважає відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках. Сценарій дострокового припинення програми з МВФ передбачає погіршення умов доступу на міжнародні фінансові ринки, що призведе до посилення девальваційних та інфляційних очікувань, а також до зростання ймовірності дефолту за зовнішніми державними зобов'язаннями, пік виплат за якими припадає на 2019 рік.

Прямі геополітичні ризики не зазнали суттєвих змін. Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. У 2017 році продовжувався збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей.

З початку 2018 року НБУ активно запроваджує директиви ЄС та Базельські рекомендації.

Запроваджено додатковий норматив ліквідності LCR. Будуть підготовлені нові правила розрахунку регулятивного капіталу, зокрема прийнятності його складових. Також НБУ започатковує щорічну оцінку стійкості фінансових установ, що складатиметься з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (для 25 банків, на які припадає 95% активів сектору). Дані законодавчі ініціативи можуть призвести до підвищення вимог до ліквідності та капіталу Банку, проте за оцінками його фахівців не потребуватимуть суттєвих додаткових ресурсів від акціонерів.

За попередніми даними емітент оцінює, що у разі застосування МСФЗ 9 станом на 31 грудня

2017 року, кількісним впливом МСФЗ 9 на суму оціночних резервів буде збільшення резервів на 600 млн. грн., що не спричинить суттєвого впливу на значення економічних нормативів, зокрема, достатність регулятивного капіталу.

Банк здійснив виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства на загальну суму 6 699 363,45 грн.

Фінансування діяльності емітента здійснюється за рахунок коштів клієнтів та акціонерів. Наявна ліквідність достатня для забезпечення поточних потреб Банку та виконання регулятивних вимог.

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.

План АТ «ОТП Банк» на 2018-й рік передбачає зростання чистих активів на 10,0%, при цьому прибуток після оподаткування заплановано збільшити на 29,9%. У 2018-му році заплановано відкриття 5-ти нових відділень, а також реконструкція 6 відділень.

Стратегія розвитку на 2018-2020 роки передбачає зростання чистих активів щонайменше (для базового сценарію) на 10% щорічно. Планується поліпшити структуру активів (збільшити долю споживчих кредитів, зменшити долю іпотечних кредитів та кредитів на проектне фінансування), при цьому покращити якість портфелю шляхом урегулювання проблемних кредитів, що виникли внаслідок зовнішніх макроекономічних факторів.

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.

АТ «ОТП Банк» регулярно інвестує в нові розробки, що пов'язані з розвитком банківських продуктів та сервісів, при цьому фокус зміщується на он-лайн обслуговування фізичних та юридичних осіб.

У 2017-му році загальна сума витрат на розробки склала 48,9 млн. грн.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента відсутні.

Керівництво Банку вважає, що у результаті розгляду судових справ Банк може зазнати збитків, у зв'язку з чим, станом на 31 грудня 2017 року був створений резерв на потенційні юридичні зобов'язання у сумі 73 тисячі гривень (у 2016 році – 4,654 тисячі гривень).

АТ «ОТП Банк» – один з найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер фінансового сектора 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. Материнський банк OTP Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. OTP Group є провідною фінансовою

групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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:	165701	202107	4955	14837	170656	216944
будівлі та споруди	115481	109371	4955	14837	120436	124208
машини та обладнання	41530	71963	0	0	41530	71963
транспортні засоби	2074	7269	0	0	2074	7269
земельні ділянки	0	54	0	0	0	54
інші	6616	13450	0	0	6616	13450
2. Невиробничого призначення:	180403	42524	0	0	180403	42524
будівлі та споруди	3168	3091	0	0	3168	3091
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	177235	39038	0	0	177235	39038
інші	0	395	0	0	0	395
Усього	346104	244631	4955	14837	351059	259468
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 та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X

у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	26202423	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	26202423	X	X
Опис:				

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
15.06.2017	16.06.2017	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
25.09.2017	26.09.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.10.2017	31.10.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Українська аудиторська служба»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21198495
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	61003 м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2013 23.02.2001
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**	№ 282 серія П № 000282 27.08.2015 до 24.09.2020 р.
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	№ 0641 27.10.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Пояснювальний параграф відсутній.
Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 951/17 24.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	06.11.2017 01.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	28.03.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	680000

* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Українська аудиторська служба»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21198495
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	61003 м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2013 23.02.2001
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**	№ 282 серія П № 000282 27.08.2015 до 24.09.2020 р.
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	№ 0641 27.10.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Пояснювальний параграф відсутній.
Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 951/17 24.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	06.11.2017 01.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	28.03.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	680000
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА за результатами аудиту фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» (надалі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за 2017 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).</p> <p>Основа для думки</p> <p>Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.</p>	
<p>Ключові питання аудиту</p> <p>Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2017 року. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому.</p> <p>Ми виконали обов'язки, що описані в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності», в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для</p>	

висловлення думки щодо фінансової звітності, що додається.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту понесених збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Вони розраховуються на колективній основі для кредитів зі схожими характеристиками і на індивідуальній основі для істотних кредитів. Розрахунок резервів на колективній та індивідуальній основі вимагає застосування суджень. Резерви на колективній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей, які враховують вплив поточних економічних і кредитних умов на великі портфелі кредитів. Вхідні дані для цих моделей є предметом судження керівництва і моделі переглядаються керівництвом. Для розрахунку індивідуальних резервів необхідно визначити, коли відбулася збиткова подія, а потім оцінити очікувані майбутні грошові потоки, пов'язані з цим кредитом.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредитів та заборгованості клієнтів (71% всіх активів) та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Інформація щодо значущих облікових політик наведена в Примітці 3, а в Примітках 5, 14, 29 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, запроваджених управлінським персоналом для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі.

Для резервів під знецінення кредитів клієнтів, розрахованих на колективній основі, ці процедури включали оцінку доречності моделей, що використовуються для розрахунку витрат на знецінення, процес визначення основних припущень і визначення кредитів, які включаються до такого розрахунку. Ми також розглянули прийнятність суджень управлінського персоналу щодо методології розрахунку, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущень, історичні показники збитків та оцінку відшкодування активів та реалізації забезпечення.

Для резервів під знецінення кредитів клієнтів, розрахованих на індивідуальній основі, ми оцінили доречність застосовуваної методології та політик на підставі вибірки окремих кредитів із сукупного портфелю, яка була сформована на основі ризик орієнтованого підходу. Була проведена незалежна оцінка щодо рівня створених резервів на знецінення на основі детального перегляду кредитів та інформації в кредитних файлах. Нами були виконанні процедури з аналізу моделей на основі дисконтування грошових потоків за окремими відібраними кредитними операціями.

Відстрочені податкові активи

Прогнозуванню майбутнього оподаткованого прибутку, проти якого відстрочені податкові активи можуть бути визнані, притаманна невизначеність. При підготовці цих прогнозів, Банк повинен робити припущення щодо майбутніх темпів зростання, зміни показників чистої процентної маржі та прогнозовані витрати Банку.

Як зазначено в Примітці 10, Банк визнав відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій існує ймовірність, що невикористані податкові збитки будуть реалізовані.

Оцінку можливості реалізації відстроченого податкового активу віднесено до ключових питань аудиту через суттєвість залишків, що станом на 31 грудня 2017 та 2016 року склали відповідно 467 237 тис. грн. та 720 744 тис. грн., і суб'єктивний характер розрахунку, як зазначено в Примітці 3, а в Примітці 10 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Ми розглянули питання визнання та оцінки поточних і відстрочених податкових активів і зобов'язань, зокрема в частині проведення аналізу дотримання відповідного податкового законодавства, яке стосується розрахунків поточних і відстрочених податків, розгляду оцінок управлінського персоналу, в який спосіб будуть реалізовуватися тимчасові різниці, включаючи аналіз спроможності відшкодування відстрочених податкових активів, порівнюючи ці оцінки з іншими свідченнями, які отримувалися нами в ході проведення аудиту інших областей, включаючи прогнози грошових потоків, бізнес-плани, протоколи засідань колегіальних органів Банку та наші знання про бізнес Банку.

Інша інформація

Інша інформація складається з Річного звіту емітента ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося зі звітом, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями. Очікується, що Річний звіт емітента ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» буде нам наданий після дати даного звіту незалежного аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.
Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність за 2017 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо управлінському персоналу твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась управлінському персоналу, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Керівник завдання з аудиту /Замкова Г.Г./

(сертифікат аудитора банків №0167
від 22.12.2011р. дійсний до 22.12.2021р.)

Генеральний директор /Вакуленко Т.М./

ТОВ «Українська
аудиторська служба»

28 березня 2018 року

* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

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	2017	3	2
2	2016	2	1
3	2015	5	4

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?

	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): -	Ні	

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

Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	ОТП Bank Nyrt. (ОТП Bank PLC.)/ ВАТ ОТП Банк (Угорщина).	
Інше (зазначити)	-	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

Не було таких випадків.

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

Не було таких випадків.

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	8
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	6
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	6
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

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

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

4

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)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.14) та Положення про Наглядову раду (ст.13, п.5), члени Наглядової ради зобов'язані відмовитись від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонера. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.7) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.2) члени Наглядової ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.2) та	X	

Положення про Наглядову раду (ст.5, п.2, п.3) члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління, а також бути працівниками АТ "ОТП Банк". Наглядова рада не менш як на одну четверту має складатися із незалежних членів. Відповідно до Положення про Наглядову раду (ст.5, п.5), Кандидатури Голови та Членів Наглядової ради погоджуються Банком з Національним банком України у порядку, визначеному в Положенні про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого постановою Національного банку України від 08.09.2011 року № 306 (із змінами). Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації керівників банку встановлюються Національним банком України. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.3) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.7), Права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та Членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним Членом Наглядової ради при обранні (призначенні) на посаду. Відповідно до Принципів (Кодексу) корпоративного управління, п.4.1., Керівники Банку (голова та члени Наглядової ради Банку) мають виконувати свої обов'язки сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду. П.4.3. Фідуціарні обов'язки покладаються на керівників Банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю Банку. Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних. До фідуціарних обов'язків належать два таких основних обов'язки: обов'язок лояльності та обов'язок сумлінності. П.4.4. Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих інтересах за рахунок Банку. П.4.5. Обов'язок сумлінності вимагає від керівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків. Під час прийняття рішень керівники можуть покладатися на інформацію, що надається працівниками Банку, а також найманими консультантами. Однак, ця можливість не звільняє керівників від їх відповідальності за прийняття незалежних рішень. П.5.1. Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання Банку полягають у забезпеченні того, щоб особисті інтереси керівників та працівників Банку не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням Банку та його клієнтам. П.5.2. Керівники та інші працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої фідуціарні обов'язки в Банку. П. 5.6. Керівники Банку повинні своєчасно інформувати, відповідно до діючих процедур Банку, про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними фідуціарних обов'язків. Керівник Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів. П.7.3. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. П.7.9. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами з числа Акціонерів, їх представників та незалежних членів, та відкликаються у такий же спосіб. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також бути працівниками Банку. Члени Наглядової ради мають відповідати критеріям професійної належності та відповідності, вимогам щодо освіти та професійної кваліфікації відповідно до чинного законодавства, володіти необхідними знаннями та досвідом для виконання своїх посадових обов'язків. Перевірка професійної та кваліфікаційної відповідності членів Наглядової ради, відповідність вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації здійснюється принаймні щороку та у кожному випадку, коли виникає необхідність. Порядок проведення такої перевірки регламентується відповідною внутрішньою процедурою Банку. Члени Наглядової ради повинні приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість

<p>часу. З метою незалежності Наглядової ради до її складу включено незалежних членів ради, кількість яких повинна відповідати вимогам законодавства. Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової ради. Незалежний член Наглядової ради повинен обмінюватися своїми думками та обговорювати проблеми з іншими членами Наглядової ради Банку. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.</p>		
---	--	--

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)		

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):		

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	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Ні	Так	Ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

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)	У 2017 р. здійснено планову інспекційну перевірку Банку Національним банком України.	

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	

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	X

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) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 25.09.2017 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами Акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ "ОТП Банк" оприлюднено на офіційному сайті товариства.

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

Не було відхилень.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2017 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	2182720	1940805
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	178	3877
Кошти в інших банках	13, 26	3703612	2051772
Кредити та заборгованість клієнтів	14, 26	17488991	15211493
Цінні папери в портфелі банку на продаж	15	685297	1394509
Цінні папери в портфелі банку до погашення	16	4458228	2605186
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	18	39038	177235
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		179705	180862
Відстрочений податковий актив	10	467237	720744
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	17	405146	336621
Інші фінансові активи		101981	51777
Інші активи	19	120265	157497
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:	25	29832398	24832378
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	479	546
Кошти клієнтів	27	25672913	21802425
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22	6177	5226
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	22	49753	17257
Інші фінансові зобов'язання	22	176649	246978

Інші зобов'язання	22	296452	199038
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		26202423	22271470
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	24	6186023	6186023
Емісійні різниці	24	405075	405075
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал	24	1236294	1236294
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		2219	-45483
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-4199636	-5221001
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		3629975	2560908
Усього зобов'язань та власного капіталу		29832398	24832378

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018

року

Голова правління

Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	4, 26	3035594	3088820
Процентні витрати	4, 26	-1087530	-1199459
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1948064	1889361
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5, 26	-393649	-744489
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		1554415	1144872
Комісійні доходи	6, 26	1154533	936731
Комісійні витрати	6, 26	-216492	-158711
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-66247	67769
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-10581	20437
Результат від операцій з іноземною валютою		166775	141683
Результат від переоцінки іноземної валюти		106155	-83273
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		0	-71629
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		4147	16547
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-30916	200010
Інші операційні доходи	26	66442	54845
Адміністративні та інші операційні витрати	9, 26	-1463348	-1400559
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1264883	868722
Витрати на податок на прибуток	10	-243518	85402
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1021365	954124
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		1021365	954124
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		56288	-48117
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
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			

Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-8586	8661
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		47702	-39456
Інший сукупний дохід після оподаткування		47702	-39456
Усього сукупного доходу за рік		1069067	914668
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		1021365	954124
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		1069067	914668
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	11	2046	1911
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	11	2046	1911
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		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		2046	1911
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		2046	1911

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018

року

Голова правління

Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні та інші додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резерв та інші фонди	резерв переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		3668186	1641369	2517837		-6027	-6175125		1646240	0	1646240
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення											
Скоригований залишок на початок попереднього періоду											
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік							954124				
інший сукупний дохід						-39456					

Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат											
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів											
Незарєстрований статутний капітал		2517837		-2517837							
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість											
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Залишок на кінець попереднього періоду		6186023	1641369			-45483	-5221001		2560908		2560908
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік							1021365				

ми статтями											
Залишок на кінець звітного періоду		61860 23	164136 9			2219	-4199636		3629 975		36299 75

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018

року

Голова правління

Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		3505523	3480674
Процентні витрати, що сплачені		-1120321	-1209069
Комісійні доходи, що отримані		1154533	936731
Комісійні витрати, що сплачені		-216492	-158711
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-64898	69118
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		166775	141683
Інші отримані операційні доходи		75751	40051
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-723452	-568899
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-515527	-533454
Податок на прибуток, сплачений		0	-196014
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		2261892	2002110
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		-3085503	-2542530
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-43824	-9497
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-71	-54122
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3343381	2507246
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

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-136570	153782
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		2339305	2056989
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-23120160	-24040586
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		24022042	22935938
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-85714000	-56178241
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		83864004	56560022
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-93542	-51965
Надходження від реалізації основних засобів		212353	153153
Придбання нематеріальних активів		-60372	-39695
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-889675	-661374
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	-768307
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	-768307

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		444125	273705
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1893755	901013
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3992577	3091564
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		5886332	3992577

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018

року

Голова правління

Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

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

Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			

Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018

року

Голова правління

Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Примітки
до звіту
за 2017 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	Загальна інформація про діяльність у 2017 році. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
2	Операційне середовище. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
3	Основні принципи облікової політики. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
4	Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
5	Резерв на покриття збитків від знецінення, інші резерви. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
6	Комісійні доходи і витрати. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
9	Операційні витрати. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
10	Податок на прибуток. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
11	Прибуток на акцію. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
12	Грошові кошти та рахунки у Національному банку України. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
13	Кошти в банках. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
14	Кредити клієнтам. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
15	Інвестиції, наявні для продажу. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
16	Інвестиції, утримувані до погашення. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
17	Основні засоби та нематеріальні активи. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/

18	Інвестиційна нерухомість. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
19	Інші активи. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
20	Кошти банків та інших фінансових установ. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
21	Рахунки клієнтів. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
22	Інші зобов'язання. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
23	Акціонерний капітал, акціонерний капітал в процесі реєстрації, емісійний дохід та інший додатковий капітал. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
24	Умовні та контрактні зобов'язання. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
25	Операційні сегменти. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
26	Операції з пов'язаними сторонами. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
27	Справедлива вартість фінансових інструментів. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
28	Управління капіталом. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
29	Політика управління ризиками. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/
30	Події після звітної дати. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2017 рік можна на сайті Банку за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/