

Публічне Акціонерне Товариство «ОТП БАНК»

**Окрема фінансова звітність та
звіт незалежного аудитора
за рік, який закінчився
31 грудня 2014 року**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ЗМІСТ

	Стор.
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2-3
ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ:	
Окремий звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи	4
Окремий звіт про фінансовий стан	5
Окремий звіт про зміни у капіталі	6
Окремий звіт про рух грошових коштів	7-8
Примітки до окремої фінансової звітності	9-75

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» (надалі – «Банк») станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці окремої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

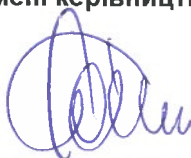
- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім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

Керівництво також несе відповідальність за:

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


Окрема фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, була затверджена керівництвом Банку 25 березня 2015 року.

Від імені керівництва Банку:



Голова Правління
Тамаш Хак-Ковач

25 березня 2015 року



Головний бухгалтер
Нагала Дюба

25 березня 2015 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та Правлінню Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»:

Ми, ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», провели аудит окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» (надалі – «Банк»), що додається, яка складається з окремого звіту про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2014 року та відповідних окремих звітів про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, зміни у капіталі та рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, а також основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Відповідальність керівництва за окрему фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, дана окрема фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також фінансові результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до цієї окремої фінансової звітності. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку. Здатність Банку продовжувати діяльність в значній мірі залежить від подальшої фінансової підтримки ОТП Групи. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

Deloitte & Touche

25 березня 2015 року

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0018,
виданий Аудиторською палатою України
29 жовтня 2009 року, дійсний до 1 січня 2020 року

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



Євген Заноза

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Процентні доходи	4, 28	3,369,008	2,786,490
Процентні витрати	4, 28	(1,092,372)	(874,664)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ		2,276,636	1,911,826
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	5, 28	(4,046,440)	(980,133)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ (ЗБИТОК)/ДОХІД		(1,769,804)	931,693
Комісійні доходи	6, 28	684,869	712,720
Комісійні витрати	6, 28	(178,771)	(96,246)
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	7, 28	(930,299)	42,715
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	8	(166,395)	21,682
Чистий (збиток)/прибуток від інвестицій, наявних для продажу		(17,528)	1,706
Збиток від знецінення інвестицій в дочірні компанії	17	(71,329)	-
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	5	(94,040)	(26,992)
Інші доходи	28	20,241	21,679
ЧИСТИЙ НЕПРОЦЕНТНИЙ (ЗБИТОК)/ДОХІД		(753,252)	677,264
ОПЕРАЦІЙНИЙ (ЗБИТОК)/ДОХІД		(2,523,056)	1,608,957
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	9, 28	(1,371,872)	(1,128,907)
(ЗБИТОК)/ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ		(3,894,928)	480,050
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток	10	478,566	(130,644)
ЧИСТИЙ (ЗБИТОК)/ПРИБУТОК ЗА РІК		(3,416,362)	349,406
(ЗБИТОК)/ПРИБУТОК НА АКЦІЮ			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	11	231,475	231,475
Базисний та розбавлений (збиток)/прибуток на акцію, в українських гривнях	11	(14,759)	1,509
ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ:			
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:			
Зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу		35,224	(55,276)
Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток		(6,341)	9,950
Рекласифікація інвестицій, наявних для продажу, що були реалізовані протягом року		(7,641)	15,530
Вплив рекласифікації на відстрочений податок на прибуток		1,375	(2,795)
ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ/(ВИТРАТИ)		22,617	(32,591)
ВСЬОГО СУКУПНИХ (ВИТРАТ)/ДОХОДІВ ЗА РІК		(3,393,745)	316,815

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

Голова Правління
Тамаш Хак-Ковач

25 березня 2015 року



Головний бухгалтер
Наталія Дюба

25 березня 2015 року

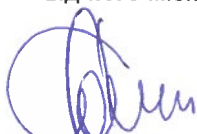
Примітки, надані на сторінках 9 – 75, є невід'ємною складовою цієї окремої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНOM НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
АКТИВИ:			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	12	1,557,044	1,984,674
Кошти в банках	13, 28	1,812,414	492,278
Кредити клієнтам	14, 28	15,350,383	15,246,182
Інвестиції, наявні для продажу	15, 28	89,409	1,026,182
Інвестиції, утримувані до погашення	16	651,655	-
Інвестиції в дочірні компанії	17	89,966	161,295
Основні засоби та нематеріальні активи	18	364,325	436,388
Поточні активи з податку на прибуток		5,432	12,296
Відстрочені активи з податку на прибуток	10	515,133	-
Інвестиційна нерухомість	19	202,928	16,648
Інші активи	20, 28	205,520	84,860
ВСЬОГО АКТИВІВ		20,844,209	19,460,803
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ:			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Кошти банків та інших фінансових установ	21, 28	2,049,472	3,759,892
Рахунки клієнтів	22, 28	14,581,691	9,576,909
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	5,794
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	10	-	115,734
Інші зобов'язання	23, 28	334,898	253,934
Субординований борг	24, 28	2,303,703	1,569,388
Всього зобов'язань		19,269,764	15,281,651
КАПІТАЛ:			
Акціонерний капітал	25	2,868,191	2,888,308
Акціонерний капітал в процесі реєстрації	25	799,996	-
Несплачений капітал	25	(10,958)	-
Емісійний дохід	25	14,376	14,070
Інший додатковий капітал	25	1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу		(5,349)	(27,966)
(Накопичений дефіцит)/нерозподілений прибуток		(3,328,105)	68,446
Всього капіталу		1,574,445	4,179,152
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		20,844,209	19,460,803

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



Голова Правління
Тамаш Хак-Ковач

25 березня 2015 року



Головний бухгалтер
Наталія Дюба

25 березня 2015 року

Примітки, надані на сторінках 9 – 75, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

Примітки	Акціонерний капітал	Акціонерний капітал в процесі реєстрації	Несплачений капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	(Накопичений дефіцит)/ нерозподілений прибуток	Всього капіталу
31 грудня 2012 року	2,888,308	-	-	14,070	1,236,294	4,625	(280,960)	3,862,337
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	-	(32,591)	349,406	316,815
31 грудня 2013 року	2,888,308	-	-	14,070	1,236,294	(27,966)	68,446	4,179,152
Приведення акціонерного капіталу до установчих документів	(20,117)	-	-	306	-	-	19,811	-
Конвертація субординованого боргу	-	799,996	(10,958)	-	-	-	-	789,038
Всього сукупних доходів/(збитків)	-	-	-	-	-	22,617	(3,416,362)	(3,393,745)
31 грудня 2014 року	2,868,191	799,996	(10,958)	14,376	1,236,294	(5,349)	(3,328,105)	1,574,445

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

Голова Правління
Тамаш Хак-Ковач

Головний бухгалтер
Наталія Дюба

25 березня 2015 року

25 березня 2015 року

Примітки, надані на сторінках 9-25, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

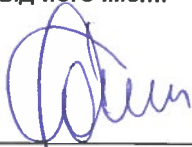
	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Проценти отримані		2,879,316	2,489,772
Проценти сплачені		(1,105,983)	(923,226)
Комісійні доходи отримані		672,645	713,053
Комісійні витрати сплачені		(193,103)	(96,111)
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою		114,342	62,389
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки		(162,433)	17,133
Інші доходи отримані		20,241	9,374
Операційні витрати сплачені		(1,209,096)	(1,058,117)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		1,015,929	1,214,267
(Збільшення)/зменшення операційних активів:			
Обов'язкові резерви у Національному банку України	12	648,777	(553,477)
Кошти в банках		2,398	507
Кредити клієнтам		2,025,178	(810,151)
Інші активи		(43,935)	34,429
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:			
Кошти банків		26,095	(44,844)
Рахунки клієнтів		1,363,737	458,174
Інші зобов'язання		7,586	(17,716)
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		5,045,765	281,189
Податок на прибуток сплачений		(156,197)	(12,295)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності		4,889,568	268,894
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(148,096)	(80,462)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		47,800	3,240
Придбання інвестицій, наявних для продажу		(24,396,455)	(23,211,280)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, наявних для продажу		25,354,427	24,139,263
Придбання інвестицій, утримуваних до погашення		(86,660,259)	(11,681,318)
Надходження від погашення інвестицій, утримуваних до погашення		86,010,000	11,681,000
Отримані дивіденди		-	12,408
Чисте надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності		207,417	862,851

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ		(6,415,944)	(2,467,558)
Надходження коштів від інших фінансових установ	21	2,031,130	479,580
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності		(4,384,814)	(1,987,978)
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		831,497	21,568
ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ/(ЗМЕНШЕННЯ) ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ		1,543,668	(834,665)
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок року	12	1,825,790	2,660,455
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець року	12	3,369,458	1,825,790

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



Голова Правління
Тамаш Хак-Ковач

25 березня 2015 року



Головний бухгалтер
Наталія Дюба

25 березня 2015 року

Примітки, надані на сторінках 9 – 75, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ (у тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2014 РОЦІ

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (надалі – «ОТП Банк Ріс.»). 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 ОТП Банк Ріс. 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 ОТП Банк Ріс. Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна», що був заснований на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів Банку від 28 листопада 1997 року.

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

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

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

Учасники (акціонери) Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року єдиним акціонером Банку виступає ОТП Банк Ріс., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

Організаційна структура Банку

Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 116 безбалансових операційних відділень (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року кількість працівників Банку становить 4,800 осіб.

Ліцензії та дозволи Банку

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

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

Результати роботи Банку в 2014 році викладені в примітках як складова цієї окремої фінансової звітності.

Структура Групи Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»

Банк є материнською компанією групи АТ «ОТП Банк», яка складається з таких підприємств, які не консолідується в даній окремій фінансовій звітності (Примітка 3):

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2014	31 грудня 2013	
АТ «ОТП Банк» – материнська компанія	Україна			Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Лізинг» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Фінансова оренда
ТОВ «ОТП Кредит» (дочірнє підприємство)	Україна	60%	60%	Фінансове посередництво

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

Ця окрема фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 25 березня 2015 року.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

У 2014 році Україна знаходиться у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. Україна також сильно постраждала у результаті розгортання сепаратистських рухів та розвалу системи правопорядку у Луганській та Донецькій областях.

Українська гривня девальвувала щодо основних світових валют протягом року. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів, направлених на обмеження відтоку рахунків клієнтів із банківської системи України, покращення ліквідності українських банків та стабілізації курсу обміну гривні до основних іноземних валют.

Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації залежить, великою мірою, від успіху зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі неможливо передбачити.

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, загальний сукупний збиток склав 3,393,745 тисяч гривень, і був спричинений, переважно, девальвацією національної валюти та необхідністю збільшити резерви на покриття збитків від знецінення за кредитами клієнтам.

В результаті таких значних збитків протягом 2014 року власний капітал Банку зменшився до 1,574,445 тисяч гривень станом на 31 грудня 2014 року, і співвідношення капіталу 1-го рівня та регулятивного капіталу до активів, зважений на ризик, становило 8.9% та 11.6%, відповідно.

Станом на 31 грудня 2014 року сукупний розрив ліквідності до одного року склав 7,113,537 тисяч гривень. Також, як зазначено у Примітці 21, станом на 31 грудня 2014 року Банк не дотримувався певних умов, визначених у кредитній угоді з Європейським Банком Реконструкції та Розвитку (надалі – «ЄБРР»). Станом на 31 грудня 2014 року ЄБРР мав право вимоги дострокового погашення заборгованості в розмірі 132,470 тисяч гривень, що також негативного вплинуло на ліквідність Банку.

Ці умови вказують на можливу наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність без подальшої підтримки з боку акціонера.

Банк отримав запевнення акціонера щодо надання підтримки в осяжному майбутньому. Ця підтримка, фінансова чи інша, буде гарантувати, що Банк матиме можливість виконати свої зобов'язання при настанні строку їх погашення. Крім того, керівництво Банку у 2015 році має намір вжити низку заходів, спрямованих на зниження збитків і поліпшення ліквідності Банку. Вони включають:

- отримання підтверджуючих документів від «ЄБРР» про незастосування санкцій щодо недотримання умов, які зазначені в угодах про кредитування;
- оптимізація структури мережі з метою зменшення адміністративних витрат;
- продаж і списання непродуктивних кредитів для підвищення якості активів та зниження рівня активів, зважених на ризик;
- пролонгація субординованого боргу від «ЄБРР» (Примітка 31);
- конвертація субординованого боргу від материнської компанії в капітал (Примітка 25).

Виходячи з вищевикладеного, керівництво Банку вважає обґрунтованим складання цієї окремої фінансової звітності на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Заява про відповідність

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

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

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

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

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

Ця окрема фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність АТ «ОТП Банк». Дочірні підприємства не консолідовані у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх первісною вартістю. Цю окрему фінансову звітність необхідно розглядати разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка була затверджена до випуску Правлінням Банку 25 березня 2015 року. Консолідована фінансова звітність АТ «ОТП Банк», підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання і може бути отримана за такою адресою: Україна, м. Київ, вул. Жилинянська, 43.

Функціональна валюта

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

Взаємозалік

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

Основні положення облікової політики представлені нижче.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

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

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість

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

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

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

Первісна вартість

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

Витрати на проведення операції

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

Амортизована вартість

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

Метод ефективної процентної ставки

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

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

Прибутки та збитки від подальшої оцінки

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Кошти в банках

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

Кредити клієнтам

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

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

Списання кредитів

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

Реструктуризація кредитної заборгованості

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

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

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

Непродуктивні кредити

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

Договори РЕПО і зворотного РЕПО

Цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп (РЕПО), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами РЕПО, продовжують відображатися у окремому звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями РЕПО у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації.

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

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

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

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

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

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

Інвестиції, наявні для продажу

Інвестиції, наявні для продажу, 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 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 останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

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

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

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

Інвестиції, утримувані до погашення

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

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

Інвестиції в дочірні компанії

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

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

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

- (а) він має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- (б) для нього існують ризики або права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та
- (в) він має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

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

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

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

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

В 2014 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиційна нерухомість

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

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

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

В 2014 році строки корисного використання інвестиційної нерухомості переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

Похідні фінансові інструменти

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

Оподаткування

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

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

Відстрочений податок на прибуток

Це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у окремій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх оподаткованих 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 кожен звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

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

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

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

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

Умовні активи

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

Умовні зобов'язання

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

Резерви за умовними зобов'язаннями

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

Інструменти власного капіталу

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

Акціонерний капітал та емісійний дохід

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

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

Резерви капіталу

Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у окремому звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу.

Процентні доходи та витрати

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

Комісійні доходи та витрати

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

Витрати на утримання персоналу

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій.

Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Операції з іноземною валютою

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

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

Курси обміну валют

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

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Гривня/1 долар США	15,76856	7,99300
Гривня/1 євро	19,23291	11,04153
Гривня/1 швейцарський франк	15,99011	9,02528

Звітність за сегментами

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

Нові і переглянуті МСФЗ

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

- Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 – «Інвестиційні підприємства»;
- Поправки до МСБО 32 – «Взаємний залік фінансових активів та фінансових зобов'язань»;
- Поправки до МСБО 36 – «Розкриття інформації про суму очікуваного відшкодування за нефінансовими активами»;
- Поправки до МСБО 39 – «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»; КТМСФЗ 21 «Збори».

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

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

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014) ¹;
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» ²;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2010–2012 років ³;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2011–2013 років ³;

- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012–2014 років²;
- МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»⁴;
- Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» – «Облік операцій придбання часток у спільній діяльності»²;
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» – «Роз'яснення щодо застосування прийнятних методів обліку зносу та амортизації»²;
- Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» – «Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності»²;
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства» – «Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством»².

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

² Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

³ Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 липня 2014 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014)

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

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

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»

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

П'ять компонентів моделі є такими:

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

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

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

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок

При підготовці окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на їхню думку, є доцільними в даних обставинах. Незважаючи на те, що оцінки базуються на інформації, яка є у керівництва щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть 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 2014 року балансова вартість інвестицій, утримуваних до погашення, становить 651,655 тисяч гривень (Примітка 16).

Резерв на покриття збитків від знецінення активів

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

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

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

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

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

Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення

Вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2014 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 операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Податкове законодавство

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

Відстрочені податкові активи

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

Інші джерела невизначеності

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

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

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

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

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	2,264,764	1,764,628
- процентні доходи за активами, які не знецінені	1,034,511	806,947
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	69,733	214,915
Всього процентних доходів	3,369,008	2,786,490
Процентні доходи за фінансовими активами:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,148,898	2,557,406
Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення	79,361	8,572
Процентні доходи за коштами в банках	71,016	5,597
Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу	69,733	214,915
Всього процентних доходів	3,369,008	2,786,490
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(749,533)	(543,233)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(234,614)	(262,378)
Процентні витрати за субординованим боргом	(108,225)	(69,053)
Всього процентних витрат	(1,092,372)	(874,664)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	2,276,636	1,911,826

5. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

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

	Кошти в банках	Кредити клієнтам	Інвестиції, наявні для продажу	Всього
31 грудня 2012 року	39,620	3,256,060	1,436	3,297,116
(Відшкодування)/ формування резерву	(12,380)	992,567	(54)	980,133
Списання активів	(27,227)	(37,197)	-	(64,424)
Вплив продажу кредитів	-	(981,708)	-	(981,708)
31 грудня 2013 року	13	3,229,722	1,382	3,231,117
(Відшкодування)/ формування резерву	(13)	4,046,230	223	4,046,440
Вплив зміни курсів іноземної валюти	-	2,480,267	-	2,480,267
Списання активів	-	(121,860)	-	(121,860)
Вплив продажу кредитів	-	(1,659,816)	-	(1,659,816)
31 грудня 2014 року	-	7,974,543	1,605	7,976,148

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

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

	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
31 грудня 2012 року	13,197	24,130	37,327
Формування резерву	7,043	19,949	26,992
Списання активів	(986)	-	(986)
31 грудня 2013 року	19,254	44,079	63,333
Формування резерву	41,899	52,141	94,040
Вплив зміни курсів іноземної валюти	86	5,649	5,735
Списання активів	(2,121)	-	(2,121)
31 грудня 2014 року	59,118	101,869	160,987

6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	172,789	177,716
Операції з пластиковими картками	150,452	136,622
Комісійні від агентської діяльності	149,844	227,771
Операції з іноземною валютою	110,657	86,257
Видані гарантії	34,605	24,876
Кредити надані	29,093	23,908
Операції з цінними паперами	4,000	3,329
Інші доходи	33,429	32,241
Всього комісійних доходів	684,869	712,720
Комісійні витрати		
Гарантії отримані	(88,132)	(23,228)
Операції з пластиковими картками	(58,574)	(54,696)
Розрахункові операції	(15,632)	(8,991)
Комісійні агентів	(9,390)	(4,454)
Операції з цінними паперами	(281)	(64)
Кредити отримані	-	(9)
Інші витрати	(6,762)	(4,804)
Всього комісійних витрат	(178,771)	(96,246)

7. ЧИСТИЙ (ЗБИТОК)/ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ ТА БАНКІВСЬКИМИ МЕТАЛАМИ

Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Торгівельні операції, нетто	114,342	62,389
Курсові різниці, нетто	(1,044,641)	(19,674)
Всього чистого (збитку)/прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(930,299)	42,715

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

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

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що першопочатково класифіковані за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	56	(56)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	100,070	20,947
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(266,521)	791
Всього чистого (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	(166,395)	21,682
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі:		
Торгівельні операції, нетто	(162,433)	17,133
Зміни ринкової вартості, нетто	(4,018)	4,605
Всього (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(166,451)	21,738
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що першопочатково класифіковані за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки:		
Зміни ринкової вартості, нетто	56	(56)
Всього прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що першопочатково класифіковані за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	56	(56)

9. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Витрати на персонал	434,376	422,469
Операційна оренда	134,140	129,316
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	126,558	126,116
Податки, крім податку на прибуток	107,163	5,821
Амортизація	100,004	104,982
Обслуговування основних засобів	84,971	70,885
Професійні послуги	71,985	102,436
Штрафи та пені	52,882	-

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51,128	43,374
Збитки від знецінення основних засобів	42,065	-
Послуги зв'язку	27,205	27,162
Витрати на рекламу	20,910	23,740
Уцінка майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, до чистої реалізаційної вартості	11,760	-
Витрати на безпеку	10,523	9,336
Збитки від продажу основних засобів та нематеріальних активів	8,626	-
Канцелярські товари	6,273	5,797
Витрати на відрядження	3,966	4,434
Витрати на інкасацію	2,926	2,416
Страховання	1,870	1,561
Представницькі витрати	1,579	4,462
Витрати на професійну підготовку	1,264	2,056
Благодійність та спонсорські витрати	871	416
Внески на членство у професійних організаціях	353	312
Обробка даних та обслуговування інформаційних систем	263	215
Інші витрати	68,211	41,601
Всього операційних витрат	1,371,872	1,128,907

У 2014 році до складу податків, крім податку на прибуток, окрім іншого, входять витрати із впровадженого пенсійного збору при купівлі валюти в готівковій та безготівковій формах для банків.

10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

У 2013 році на підставі наказу Міжрегіонального головного управління Міндоходів – Центрального офісу з обслуговування великих платників податків була проведена позапланова перевірка Банку з питань правильності відображення в податковому обліку операцій з відступлення/придбання права вимоги боргу третьої особи, або виконання боржником (факторингу) та страхових резервів за такими операціями за період з 1 січня 2011 року по 31 грудня 2012 року, за результатами якої складено Акт. Перевіркою були встановлені порушення Банком вимог Податкового кодексу України, що призвело до заниження податку на прибуток. В результаті перевірки Банком було нараховано податок на прибуток у розмірі 145,188 тисяч гривень, а також штрафи у розмірі 44,090 тисяч гривень (Примітка 9).

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

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей окремої фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 31 грудня 2013 років, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з обліковою вартістю певних активів.

Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років включають:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:		
Резерви на покриття збитків від знецінення	889,392	-
Резерви за зобов'язаннями	104,478	-
Інвестиції в дочірні компанії	71,329	-
Основні засоби та нематеріальні активи	68,209	21,773
Інвестиції, наявні для продажу	7,138	34,497
Нараховані процентні доходи і неамортизовані премії та дисконти	-	11,288
Нараховані витрати	-	1,239
Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню	1,140,546	68,797
Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:		
Резерв на покриття збитків від знецінення	-	694,447
Всього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню	-	694,447
Чисті тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню/(оподаткуванню)	1,140,546	(625,650)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	205,298	(115,734)
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди ¹	309,835	-
Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток	515,133	(115,734)

¹ Згідно Податкового кодексу України, податкові збитки, перенесені на наступні періоди, не мають обмежень щодо граничного терміну реалізації.

За результатами 2014 року Банк отримав збитки. За результатами 2013 року Банком задекларовано податковий прибуток. Податкових пільг Банк не має.

Податковий кодекс України встановлює наступні ставки податку на прибуток:

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

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

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового (збитку)/прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2014 та 2013 років:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
(Збиток)/прибуток до оподаткування	(3,894,928)	480,050
Податок за встановленою податковою ставкою	(701,087)	91,210
Ефект від зміни ставки оподаткування	(2,061)	(11,331)
Поточний податок на прибуток за попередній період	149,653	-
Податковий вплив інших постійних різниць	74,929	50,765
(Відшкодування)/витрати з податку на прибуток	(478,566)	130,644

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Витрати з поточного податку на прибуток (Доходи)/витрати з відстроченого податку на прибуток	157,267 (635,833)	64,885 65,759
(Відшкодування)/витрати з податку на прибуток	(478,566)	130,644
Відстрочені (активи)/зобов'язання з податку на прибуток		
Початок періоду	115,734	57,199
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу (Доходи)/Витрати з відстроченого податку на прибуток	4,966 (635,833)	(7,224) 65,759
Кінець періоду	(515,133)	115,734

У 2014 році чинне податкове законодавство не зазнало суттєвих змін, що мали б вплив на оподаткування банків, окрім змін щодо оподаткування операцій з цінними паперами з 10% до 18% та впровадження пенсійного збору при купівлі валюти в готівковій та безготівковій формах для банків.

11. (ЗБИТОК)/ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Чистий (збиток)/прибуток за рік Середньозважена кількість простих акцій в обігу	(3,416,362) 231,475	349,406 231,475
Базисний та розбавлений (збиток)/прибуток на акцію, в українських гривнях	(14,759)	1,509

Протягом 2014 та 2013 років жодних фінансових інструментів, які мають потенційний вплив на акції, в обігу не знаходилось. Базисний прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію.

12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Грошові кошти	376,821	520,927
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,180,223	1,463,747
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	1,557,044	1,984,674

Залишки на рахунках в Національному банку України включають суми коштів, перерахованих Банком на окремі рахунки Національного банку України для виконання норм обов'язкового резервування. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років сума коштів, перерахованих для виконання норм обов'язкового резервування на окремі рахунки в Національному банку України, складала нуль гривень та 648,777 тисяч гривень, відповідно.

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

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1,557,044	1,335,897
Кореспондентські рахунки в банках (Примітка 13):	1,640,295	348,178
в Україні	212,327	108,927
в країнах ОЕСР, за виключенням коштів, що використовуються в якості забезпечення за операціями з платіжними картками	1,349,248	204,564
в інших країнах	78,720	34,687
Строкові депозити в банках, що погашаються раніше ніж за 90 днів	-	141,715
в країнах ОЕСР	-	141,715
Кредити, що надані за операціями РЕПО	172,119	-
в Україні	172,119	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	<u>3,369,458</u>	<u>1,825,790</u>

13. КОШТИ В БАНКАХ

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кореспондентські рахунки в банках	1,640,295	350,576
Строкові депозити в банках	-	141,715
Кредити, що надані за операціями РЕПО	172,119	-
	<u>1,812,414</u>	<u>492,291</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	-	(13)
Всього коштів в банках	<u>1,812,414</u>	<u>492,278</u>

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 4,477 тисяч гривень та нуль гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років до складу коштів в банках включена фіксована сума у розмірі нуль гривень та 2,398 тисяч гривень відповідно, яка була розміщена як гарантійний депозит під забезпечення операцій Банку з пластиковими картками міжнародних платіжних систем.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року залишки у трьох банках на загальну суму 1,553,286 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не мав залишків коштів в банках, які б індивідуально перевищували 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 1,812,414 тисяч гривень та 492,278 тисяч гривень, відповідно.

Кредитна якість коштів в банках розкрита у Примітці 31.

14. КРЕДИТИ КЛІЄНТАМ

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	14,696,496	10,713,917
Іпотечні кредити фізичним особам	5,468,423	3,901,433
Споживчі кредити фізичним особам	3,133,970	3,607,602
Інші кредити фізичним особам	21,835	635
Кредити, що надані за операціями РЕПО	4,202	252,317
	<u>23,324,926</u>	<u>18,475,904</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(7,974,543)</u>	<u>(3,229,722)</u>
Всього кредитів клієнтам	<u>15,350,383</u>	<u>15,246,182</u>

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,077,004 тисячі гривень та 639,245 тисяч гривень, відповідно.

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

Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види забезпечення кредитів, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають:

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

Керівництво Банку здійснює моніторинг ринкової вартості застави. При необхідності Банк здійснює переоцінку її вартості.

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

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

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

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

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Забезпечені кредити:	13,801,716	12,678,813
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	7,673,523	6,865,952
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	3,513,344	2,646,554
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	1,987,044	2,465,249
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	617,867	448,684
Кредити, забезпечені цінними паперами	9,938	252,374
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	<u>9,523,210</u>	<u>5,797,091</u>
	<u>23,324,926</u>	<u>18,475,904</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(7,974,543)</u>	<u>(3,229,722)</u>
Всього кредитів клієнтам	<u>15,350,383</u>	<u>15,246,182</u>

Структура кредитів клієнтам за видами економічної діяльності представлена наступним чином:

	31 грудня 2014 року	%	31 грудня 2013 року	%
Кредити фізичним особам	8,624,228	37.0	7,509,670	40.6
Торівля	6,208,156	26.6	4,831,737	26.2
Виробництво	4,338,104	18.6	3,414,415	18.5
Будівництво та операції з нерухомістю	2,337,922	10.0	1,172,209	6.3
Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	726,576	3.1	409,811	2.2
Кредити фізичним особам-підприємцям	550,409	2.4	130,820	0.7
Транспорт та послуги зв'язку	240,092	1.0	168,155	0.9
Фінансові послуги	151,559	0.6	397,682	2.2
Адміністративна та допоміжна діяльність	119,289	0.5	417,786	2.3
Освіта та охорона здоров'я	13,492	0.1	5,327	0
Готельний та ресторанний бізнес	5,239	0	6,519	0
Надання комунальних послуг	2,982	0	8,346	0
Інші	<u>6,878</u>	<u>0</u>	<u>3,427</u>	<u>0</u>
	<u>23,324,926</u>		<u>18,475,904</u>	
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(7,974,543)</u>		<u>(3,229,722)</u>	
Всього кредитів клієнтам	<u>15,350,383</u>		<u>15,246,182</u>	

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років значна сума кредитів (99.9% від кредитів клієнтам) надана компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 31).

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років Банк надав кредити двадцяти одній та одній групі клієнтів на загальну суму 6,827,491 тисяча гривень та 505,001 тисяча гривень, відповідно, сума кожного з яких окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам становив 15,350,383 тисячі гривень та 15,246,182 тисячі гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 2,175,118 тисяч гривень та 1,710,184 тисячі гривень, відповідно (Примітка 26).

Кредитна якість кредитів клієнтам, розкрита в Примітці 31.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях, становив:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кредити, надані клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях	2,098,907	1,594,107
Кредити, надані клієнтам, що зареєстровані в Криму	<u>482,362</u>	<u>474,348</u>
Всього кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях	<u>2,581,269</u>	<u>2,068,455</u>
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях	(2,014,986)	(323,966)
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Криму	<u>(457,588)</u>	<u>(51,886)</u>
Всього кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях за вирахуванням резервів	<u>108,695</u>	<u>1,692,603</u>

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями, наданими Банком клієнтам, що зареєстровані в Криму та клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях, становив 437 тисяч гривень, 11,975 тисяч гривень та 19,000 тисяч гривень, 81,522 тисячі гривень, відповідно.

У 2014 році Банк здійснив продаж факторинговим компаніям частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,852,075 тисяч гривень, за 192,259 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 1,659,816 тисяч гривень (Примітка 5). У 2013 році Банк здійснив продаж факторинговим компаніям частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,387,705 тисяч гривень, за 405,997 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 981,708 тисяч гривень (Примітка 5).

15. ІНВЕСТИЦІЇ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	68,764	774,066
- Корпоративні та банківські	19,910	251,158
Резерв на покриття збитків від знецінення	<u>-</u>	<u>-</u>
Боргові цінні папери, наявні для продажу, за вирахуванням резерву	<u>88,674</u>	<u>1,025,224</u>
Дольові цінні папери	2,340	2,340
Резерв на покриття збитків від знецінення	<u>(1,605)</u>	<u>(1,382)</u>
Дольові цінні папери, наявні для продажу, за вирахуванням резерву	<u>735</u>	<u>958</u>
Всього боргових та дольових цінних паперів	<u>91,014</u>	<u>1,027,564</u>
Резерв на покриття збитків від знецінення	<u>(1,605)</u>	<u>(1,382)</u>
Всього інвестицій, наявних для продажу	<u>89,409</u>	<u>1,026,182</u>

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років до складу інвестицій, наявних для продажу, включені нараховані проценти в сумі 4,887 тисяч гривень та 36,376 тисяч гривень, відповідно.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років Банк не використовував цінні папери в якості застави або для операцій РЕПО.

16. ІНВЕСТИЦІЇ, УТРИМУВАНІ ДО ПОГАШЕННЯ

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років інвестиції, утримувані до погашення, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 651,655 тисяч гривень та нуль гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років до складу інвестицій, утримуваних до погашення, включені нараховані проценти в сумі 1,570 тисяч гривень та нуль гривень, відповідно.

17. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років балансова вартість інвестицій в дочірні компанії складала 89,966 тисяч гривень та 161,295 тисяч гривень, відповідно.

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Лізинг» було створено 6 червня 2008 року. Банк виступає єдиним засновником цього підприємства. На момент реєстрації статутний капітал ТОВ «ОТП Лізинг» складав 2,243 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисяч гривень.

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Кредит» було створено 20 липня 2010 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років внесок Банку до статутного капіталу підприємства становив 115,800 тисяч гривень або 60%. У 2014 році Банк в окремій фінансовій звітності визнав збиток від знецінення інвестицій в ТОВ «ОТП Кредит» у сумі 71,329 тисяч гривень.

18. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Нематеріальні активи	Всього
За первісною вартістю							
31 грудня 2012 року	219,026	347,720	141,259	15,969	15,550	254,843	994,367
Надходження та внутрішні переміщення	3,532	17,140	3,974	-	7,753	43,340	75,739
Вибуття	(14)	(13,900)	(10,369)	(1,239)	(2,535)	(7,977)	(36,034)
31 грудня 2013 року	<u>222,544</u>	<u>350,960</u>	<u>134,864</u>	<u>14,730</u>	<u>20,768</u>	<u>290,206</u>	<u>1,034,072</u>
Надходження та внутрішні переміщення	4,593	10,064	3,916	3,070	6,706	88,379	116,728
Вибуття	(24,455)	(36,336)	(13,165)	(2,988)	(18,197)	(155)	(95,296)
Знецінення	(42,065)	-	-	-	-	-	(42,065)
31 грудня 2014 року	<u>160,617</u>	<u>324,688</u>	<u>125,615</u>	<u>14,812</u>	<u>9,277</u>	<u>378,430</u>	<u>1,013,439</u>

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Нематеріальні активи	Всього
Накопичена амортизація							
31 грудня 2012 року	14,831	249,400	125,571	9,182	-	124,494	523,478
Нарахування за рік	4,430	37,344	6,602	2,198	-	54,055	104,629
Списано при вибутті	-	(11,579)	(9,711)	(1,156)	-	(7,977)	(30,423)
31 грудня 2013 року	19,261	275,165	122,462	10,224	-	170,572	597,684
Нарахування за рік	3,851	26,521	6,177	1,774	-	60,602	98,925
Списано при вибутті	(3,110)	(29,626)	(12,205)	(2,523)	-	(31)	(47,495)
31 грудня 2014 року	20,002	272,060	116,434	9,475	-	231,143	649,114
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2014 року	<u>140,615</u>	<u>52,628</u>	<u>9,181</u>	<u>5,337</u>	<u>9,277</u>	<u>147,287</u>	<u>364,325</u>
31 грудня 2013 року	<u>203,283</u>	<u>75,795</u>	<u>12,402</u>	<u>4,506</u>	<u>20,768</u>	<u>119,634</u>	<u>436,388</u>

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 355,525 тисяч гривень та 288,791 тисяча гривень, відповідно.

19. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

За собівартістю:

31 грудня 2012 та 2013 року	17,789
Звернено стягнення на заставне майно	187,359
31 грудня 2014 року	<u>205,148</u>
Накопичена амортизація:	
31 грудня 2012 року	788
Нарахування за рік	353
31 грудня 2013 року	<u>1,141</u>
Нарахування за рік	1,079
31 грудня 2014 року	<u>2,220</u>
Чиста балансова вартість:	
31 грудня 2014 року	<u>202,928</u>
31 грудня 2013 року	<u>16,648</u>

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років справедлива вартість інвестиційної нерухомості становила 194,483 тисячі гривень та 16,648 тисяч гривень, відповідно.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості була визначена незалежними оцінювачами на підставі ринкового порівняльного підходу, який відображає ціни угод з аналогічними об'єктами нерухомості, а також на підставі методу дисконтованих грошових потоків та капіталізації доходу, що відповідає категорії Рівень 3 ієрархії справедливої вартості.

20. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Інші фінансові активи:		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	35,750	19,701
Нараховані доходи	20,514	8,290
Похідні фінансові активи	545	6,213
Інші	153	187
	<u>56,962</u>	<u>34,391</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(31,832)</u>	<u>(11,416)</u>
Всього інших фінансових активів	<u>25,130</u>	<u>22,975</u>
Інші нефінансові активи:		
Витрати майбутніх періодів	84,717	49,993
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	61,039	-
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	34,794	1,013
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	17,440	832
Дорогоцінні метали	2,849	4,907
Інші аванси та передоплати	6,837	12,978
	<u>207,676</u>	<u>69,723</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(27,286)</u>	<u>(7,838)</u>
Всього інших нефінансових активів	<u>180,390</u>	<u>61,885</u>
Всього інших активів	<u>205,520</u>	<u>84,860</u>

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення інших активів за роки, які закінчилися 31 грудня 2014 та 2013 років, розкривається у Примітці 5.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років похідні фінансові активи включали справедливую вартість форвардних контрактів у сумі нуль гривень та 5,422 тисячі гривень, відповідно, та угод своп у сумі 545 тисяч гривень та 791 тисяча гривень, відповідно.

Кредитна якість інших фінансових активів розкрита в Примітці 31.

21. КОШТИ БАНКІВ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	1,552,682	3,277,871
Кредити, отримані від банків	473,248	481,930
Кореспондентські рахунки інших банків	23,542	91
Всього коштів банків та інших фінансових установ	<u>2,049,472</u>	<u>3,759,892</u>

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 2,047 тисяч гривень та 35,628 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років загальна сума коштів, залучених Банком від одного контрагента компанії «ОТП Холдинг Лтд» (пов'язаної сторони) становить 1,419,534 тисяч гривень (69.3%) та 3,259,878 тисяч гривень (86.7%), відповідно, що являє собою значну концентрацію (Примітка 28). Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відповідна сума була залучена у доларах США із процентною ставкою 4.57% річних і терміном погашення у березні 2015 року. Станом на 31 грудня 2013 року відповідна сума була залучена у доларах США із процентними ставками від 4.36% до 7.14% річних та швейцарських франках із процентною ставкою 4.38% річних і терміном погашення від лютого 2014 року до жовтня 2014 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк мав можливість дострокового повернення коштів у сумі 614,773 тисячі гривень, тому для цілей аналізу ризику ліквідності їх відображено в категорії на вимогу (тобто до 1 місяця).

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років Банком був залучений кредит від OTP Bank Plc. на суму 473,248 тисяч гривень та 481,930 тисяч гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відповідна сума була залучена у доларах США під ставку 1.62% і терміном погашення у січні 2015 року. Станом на 31 грудня 2013 року відповідна сума була залучена у доларах США під ставку від 6.63% річних у доларах США із терміном погашення у червні 2014 року (Примітка 28).

Банк має дотримуватися умов, які зазначені в угодах по відношенню до кредитів, залучених від певних банків та інших фінансових установ. Ці умови включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів: адекватності капіталу, максимальних рівнів ризиків, операцій із пов'язаними сторонами, аналізу розривів за строками погашення та інших фінансових показників.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не дотримувався показника адекватності капіталу, показника максимального рівня ризику на одного контрагента та показника співвідношення операційних витрат та доходів, визначених у кредитній угоді з Європейським Банком Реконструкції та Розвитку (надалі – «ЄБРР»). Станом на 31 грудня 2014 року ЄБРР мав право вимоги дострокового погашення заборгованості і, відповідно, заборгованість в розмірі 132,470 тисяч гривень була відображена в звітності з терміном погашення до 1 місяця (Примітка 31). Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не порушував зазначені умови.

22. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	8,159,254	5,194,411
Строкові депозити	6,422,437	4,382,498
Всього рахунків клієнтів	14,581,691	9,576,909

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 133,976 тисяч гривень та 115,451 тисяча гривень, відповідно.

Аналіз за секторами економіки	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Фізичні особи	7,745,711	5,449,988
Торгівля	2,476,097	1,539,210
Виробництво	1,411,965	971,707
Фінансові послуги	1,260,770	665,549
Транспорт та послуги зв'язку	718,380	317,857

Аналіз за секторами економіки	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Будівництво і нерухомість	354,293	173,105
Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	194,814	149,126
Освіта і медичні послуги	107,913	165,845
Адміністративна та допоміжна діяльність	103,473	49,913
Готельний та ресторанний бізнес	36,947	28,689
Соціальні послуги	6,410	1,888
Громадські організації	6	6
Інші	164,912	64,026
Всього рахунків клієнтів	14,581,691	9,576,909

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років рахунки клієнтів у сумі 1,494,856 тисяч гривень (10.3%) та 983,597 тисяч гривень (10.3%) були отримані від семи та дев'яти клієнтів, відповідно, що являє собою значну концентрацію.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років рахунки клієнтів у сумі 678,911 тисяча гривень та 510,820 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями, а саме:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кредити клієнтам	617,867	448,684
Гарантії	46,974	50,159
Акредитиви	13,194	10,849
Авалі	787	597
Інше	89	531
Всього рахунків клієнтів, що були використані в якості забезпечення	678,911	510,820

23. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Інші фінансові зобов'язання:		
Транзитні та розрахункові рахунки	56,548	54,959
Платежі до сплати іншим контрагентам	20,192	16,510
Кредиторська заборгованість за основні засоби	7,441	5,030
Похідні фінансові зобов'язання	14	1,720
Інші	3,020	5,901
Усього інших фінансових зобов'язань	87,215	84,120
Інші нефінансові зобов'язання:		
Резерв невикористаних відпусток та премій	104,598	95,651
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	101,869	44,079
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	14,569	10,768
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,745	936
Інші	21,902	18,380
Усього інших нефінансових зобов'язань	247,683	169,814
Всього інших зобов'язань	334,898	253,934

Інформація про рух резервів на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань за роки, які закінчилися 31 грудня 2014 та 2013 років, розкривається у Примітці 5.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року похідні фінансові зобов'язання включали справедливую вартість угод своп у сумі 14 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року похідні фінансові зобов'язання включали справедливую вартість форвардних контрактів у сумі 1,720 тисяч гривень.

24. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Європейський банк реконструкції та розвитку	Долари США	2015	ЛІБОР+1.40	1,027,087	519,684
ОТП Холдинг лімітед	Долари США	2018	ЛІБОР+8.00	803,484	409,348
ОТП Холдинг лімітед	Долари США	2016	ЛІБОР+4.24	-	400,374
ОТП Холдинг лімітед	Долари США	2016	ЛІБОР+4.64	473,132	239,982
Всього субординованого боргу				2,303,703	1,569,388

До балансової вартості субординованого боргу включені дані щодо сум нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року сума нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту за субординованим боргом становила 36,097 тисяч гривень та 18,834 тисячі гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року сума нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту за субординованим боргом становила 19,622 тисячі гривень та 8,870 тисяч гривень, відповідно.

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

Банк має дотримуватися умов, які зазначені в угодах по відношенню до кредитів, залучених від певних банків та фінансових установ на умовах субординованого боргу. Ці умови включають нормативи Національного банку України. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року певні показники Банку не задовольняли встановленим значенням нормативів, проте, враховуючи Постанову НБУ №859 від 25 грудня 2014 року, Банк не порушував зазначені умови. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не порушував зазначені умови.

25. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ, ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД ТА ІНШИЙ ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кількість простих акцій в обігу	231,475	231,475
Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал	2,868,191	2,868,191
Вплив гіперінфляції	-	20,117
Акціонерний капітал в процесі реєстрації	799,996	-
Несплачений капітал	(10,958)	-
Всього акціонерного капіталу	3,657,229	2,888,308
Емісійний дохід	14,376	14,070
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294
Всього акціонерного капіталу, емісійного доходу та іншого додаткового капіталу	4,907,899	4,138,672

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 231,475 простими акціями номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

Всі акції випущені в бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру Банку – OTP Bank Plc. – юридичній особі за законодавством Угорщини.

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

Збільшення статутного капіталу мало відбутися за рахунок отриманих коштів від дострокового погашення Банком субординованого боргу, залученого від OTP Bank Plc у сумі 50,000 тисяч доларів США. Тому, з огляду на події після звітної дати (Примітка 32), станом на 31 грудня 2014 року було відображено акціонерний капітал у процесі реєстрації у сумі 799,996 тисяч гривень та несплачений капітал у сумі 10,958 тисяч гривень, що у сумі станом на 31 грудня 2014 року дорівнює гривневому еквіваленту 50,000 тисяч доларів США та складає 789,038 тисяч гривень.

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

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

Акціонери Банку мають право:

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років емісійний дохід на суму 14,376 тисяч гривень та 14,070 тисяч гривень, відповідно, представляє собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2014 та 2013 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

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

В 2010 році договір на отримання гарантії було скасовано, а OTP Bank Plc. сплатив 155,255 тисяч доларів США в якості відшкодування, що станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років обліковується в складі іншого додаткового капіталу в сумі 1,236,294 тисячі гривень.

Протягом 2014 та 2013 років Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

26. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання		
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:	1,243,440	879,851
Гарантії випущені	625,456	475,649
Імпортні акредитиви	615,082	404,202
Авалі	2,902	-
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями:	4,293,762	6,194,018
Безумовно відкличні кредитні лінії	3,260,215	5,319,606
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	1,033,547	874,412
Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань	5,537,202	7,073,869
За вирахуванням резерву під гарантії та інші зобов'язання	(101,869)	(44,079)
Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань	5,435,333	7,029,790

Інформацію про рух резервів на покриття збитків під гарантії та інші зобов'язання станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років розкрито у Примітці 5.

Зобов'язання за договорами операційної оренди

Майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, де Банк виступає орендарем, станом на 31 грудня 2014 та 2013 років представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Не більше одного року	99,757	89,247
Більше одного року, але не більше п'яти років	47,554	86,772
Всього зобов'язань за договорами операційної оренди	147,311	176,019

Судові розгляди

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

Інші контрактні зобов'язання

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

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

Оподаткування

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

Починаючи з 1 січня 2015 року набрали чинності зміни, що суттєво змінюють загальні правила розрахунку об'єкту оподаткування та термін подачі декларації з податку на прибуток, а також вносять зміни у порядок оподаткування операцій з формування резервів та врегулювання безнадійної заборгованості, цінними паперами та порядок визнання ПДВ кредиту щодо операцій з одержання банками заставленого майна.

27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

Сегмент корпоративного бізнесу

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

Сегмент середнього та малого бізнесу

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

Сегмент роздрібного бізнесу

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

Сегмент казначейських операцій

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

Інші операції

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

Методи

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

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

Інформація про географічні зони

Інформація за географічними сегментами за 2014 та 2013 роки не складається, оскільки за весь час свого існування Банк здійснював свою діяльність виключно на території України.

Інформація про основних клієнтів

Банк не має значних концентрацій доходів від зовнішніх клієнтів.

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

	За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року					
	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,355,116	182,020	1,614,458	217,414	-	3,369,008
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(211,780)	(20,101)	(518,750)	(341,741)	-	(1,092,372)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(1,002,805)	(132,087)	(782,190)	(220,314)	-	(2,137,396)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	483,047	138,329	748,156	397,562	-	1,767,094
Маржинальні доходи по активах	352,311	49,933	832,268	(2,900)	-	1,231,612
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	271,267	118,228	229,406	55,821	-	674,722
Трансформаційний результат	-	-	-	370,302	-	370,302
Маржинальний дохід	623,578	168,161	1,061,674	423,223	-	2,276,636
Чистий комісійний дохід	219,572	77,040	297,223	246	(87,983)	506,098
Торговельний результат	-	-	-	(1,114,222)	-	(1,114,222)
Збиток від знецінення інвестицій в дочірні компанії	-	-	-	-	(71,329)	(71,329)
Інші доходи	-	-	-	-	20,241	20,241
ВАЛОВИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)	843,150	245,201	1,358,897	(690,753)	(139,071)	1,617,424
Формування резерву	(1,805,229)	(640,937)	(1,656,177)	(11,668)	(26,469)	(4,140,480)
ВАЛОВИИ ВИТРАТИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	(962,079)	(395,736)	(297,280)	(702,421)	(165,540)	(2,523,056)
РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(132,676)	(155,032)	(674,356)	(14,236)	(395,572)	(1,371,872)
ЗБИТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	(1,094,755)	(550,768)	(971,636)	(716,657)	(561,112)	(3,894,928)
Відшкодування податку на прибуток	-	-	-	-	478,566	478,566
ЧИСТИЙ ЗБИТОК	(1,094,755)	(550,768)	(971,636)	(716,657)	(82,546)	(3,416,362)
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	304,087	304,087
Знос та амортизація	-	-	-	-	(100,004)	(100,004)
Збиток від знецінення основних засобів	-	-	-	-	(42,065)	(42,065)
АКТИВИ	9,053,397	832,754	4,387,228	2,541,809	4,029,021	20,844,209
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	5,446,388	1,068,231	7,328,902	4,315,031	1,111,212	19,269,764

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

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

28. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років:

	31 грудня 2014 року		31 грудня 2013 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Кошти в банках	81,997	1,812,414	37,649	492,278
- материнська компанія	3,571		3,200	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	78,426		34,449	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву	1,276	23,324,926	1,140	18,475,904
- провідний управлінський персонал	1,276		1,140	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(16)	(7,974,543)	(7)	(3,229,722)
- провідний управлінський персонал	(16)		(7)	
Інвестиції, наявні для продажу	375	89,409	598	1,026,182
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	375		598	
Інвестиції в дочірні компанії	89,966	89,966	161,295	161,295
- дочірні компанії	89,966		161,295	
Інші активи	20,485	205,520	6,234	84,860
- материнська компанія	20,472		6,140	
- дочірні компанії	8		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	5		94	
Кошти банків та інших фінансових установ	1,892,782	2,049,472	3,741,808	3,759,892
- материнська компанія	473,248		481,930	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,419,534		3,259,878	

	31 грудня 2014 року		31 грудня 2013 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Рахунки клієнтів	509,215	14,581,691	274,029	9,576,909
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	35,255		57,016	
- дочірні компанії	447,571		202,558	
- провідний управлінський персонал	26,389		14,455	
Інші зобов'язання	41,267	334,898	23,227	253,934
- материнська компанія	3,500		5,305	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	12,091		20	
- дочірні компанії	501		534	
- провідний управлінський персонал	25,175		17,368	
Субординований борг	1,276,616	2,303,703	1,049,704	1,569,388
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,276,616		1,049,704	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	317	1,033,547	278	874,412
- провідний управлінський персонал	317		278	

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2014 та 2013 років, включені такі суми, які виникли за операціями із пов'язаними сторонами:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Процентні доходи	899	3,369,008	17,891	2,786,490
- материнська компанія	4		187	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	743		12,293	
- дочірні компанії	-		5,196	
- провідний управлінський персонал	152		215	
Процентні витрати	(345,402)	(1,092,372)	(325,253)	(874,664)
- материнська компанія	(19,753)		(2,441)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(308,078)		(318,402)	
- дочірні компанії	(15,104)		(3,620)	
- провідний управлінський персонал	(2,467)		(790)	

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
(Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(231)	(4,046,440)	2,271	(980,133)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(223)		2,075	
- дочірні компанії	-		197	
- провідний управлінський персонал	(8)		(1)	
Комісійні доходи	2,870	684,869	1,407	712,720
- материнська компанія	13		6	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,586		578	
- дочірні компанії	271		783	
- провідний управлінський персонал	-		40	
Комісійні витрати	(96,711)	(178,771)	(24,556)	(96,246)
- материнська компанія	(96,693)		(24,539)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(18)		(17)	
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(3,762,227)	(930,299)	(214)	42,715
- материнська компанія	(321,263)		(214)	
- дочірні компанії	(63,278)			
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(3,377,686)		-	
Збиток від знецінення інвестицій в дочірні компанії	(71,329)	(71,329)	-	-
- дочірні компанії	(71,329)		-	
Операційні витрати	(72,551)	(1,371,872)	(41,633)	(1,128,907)
- материнська компанія	(5,824)		(10,378)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(12,142)		-	
- дочірні компанії	(5,252)		(5,079)	
- провідний управлінський персонал	(49,333)		(26,176)	
Інші доходи	744	20,241	12,999	21,679
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	614		12,911	
- дочірні компанії	130		88	

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

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

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

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

Протягом 2014 та 2013 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Провідний управлінський персонал	(49,333)	(560,934)	(26,176)	(548,585)
- короткострокові виплати працівникам	(49,333)		(23,564)	
- виплати при звільненні	-		(2,612)	

Протягом 2014 та 2013 років, всі без виключення штатні працівники мали право отримати кредит за однаковою відсотковою ставкою, яка затверджувалась Комітетом з управління активами та пасивами для кожного кредитного продукту. Договори кредитування таких осіб не передбачали більш сприятливих умов, ніж загальні умови проведення банківських операцій, встановлені внутрішньобанківськими положеннями. Здійснюючи операції з іншими пов'язаними сторонами, фінансові інструменти при початковому визнанні обліковуються за справедливою вартістю, з використанням професійного судження.

29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

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

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

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

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на кінець дня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року		
1) Похідні фінансові активи	545	6,213	Рівень 2	Дисконтовані потоки грошових коштів.

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на кінець дня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року		
2) Інвестиції, наявні для продажу	66,161	881,360	Рівень 1	Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів. Котирувані ціни пропозиції на активному ринку. Дисконтовані потоки грошових коштів.
3) Інвестиції, наявні для продажу	23,248	144,822	Рівень 2	Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. Дисконтовані потоки грошових коштів.
4) Похідні фінансові зобов'язання	14	1,720	Рівень 2	Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років цінні папери у сумі 2,603 тисячі гривень та 20,131 тисяча гривень, відповідно, були переведені з першого у другий рівень ієрархії справедливої вартості внаслідок відсутності ринкових котирувань, які були наявні станом на 31 грудня 2013 та 2012 років, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року цінні папери у сумі 797 тисяч гривень були переведені з другого у перший рівень ієрархії справедливої вартості внаслідок появи ринкового котирування за цінними паперами, за якими воно було відсутнє станом на 31 грудня 2012 року.

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

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

	31 грудня 2014 року		31 грудня 2013 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Кредити клієнтам	15,350,383	15,244,743	15,246,182	15,234,990
Рахунки клієнтів	14,581,691	14,589,588	9,576,909	9,585,248

Справедливу вартість кредитів фізичним особам в іноземній валюті, неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2014 та 2013 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 31 грудня 2013 років балансова вартість таких кредитів складала 471,675 тисяч гривень та 795,075 тисяч гривень, відповідно.

	31 грудня 2014 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Кредити клієнтам	-	-	14,773,068	14,773,068
Рахунки клієнтів	-	-	14,589,588	14,589,588

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, включена до Рівня 3, визначалась у відповідності до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, причому до найсуттєвіших вхідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

30. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банку в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

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

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

- дотримання вимог до капіталу, які встановлені наглядовими органами;

- відповідності рівня капіталу вимогам інвесторів та рейтингових агентств з метою забезпечення доступу Банку до фінансування на міжнародних та внутрішніх ринках капіталу.

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

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

Структура капіталу Банку складається з боргових інструментів, до яких входить субординований борг, інформація про який розкривається у Примітці 24, та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, резервами, (накопиченим дефіцитом)/ нерозподіленим прибутком, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається у окремих звітах про зміни у власному капіталі.

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

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Рух капіталу 1 рівня:		
Станом на початок року	4,179,152	3,862,337
Акціонерний капітал	768,921	-
Емісійний дохід	306	-
Розкриті резерви	(3,373,934)	316,815
Станом на кінець року	1,574,445	4,179,152
	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Склад регулятивного капіталу:		
Капітал 1 рівня:		
Акціонерний капітал	3,657,229	2,888,308
Емісійний дохід	14,376	14,070
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294
Розкриті резерви	(3,333,454)	40,480
Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня	1,574,445	4,179,152
Капітал 2 рівня:		
Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	567,668	679,405
Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня)	567,668	679,405
За вирахуванням: інвестицій у дочірні компанії	(89,966)	(161,295)
Всього регулятивного капіталу	2,052,147	4,697,262
Коефіцієнти достатності капіталу:		
Капітал 1 рівня	8.9%	28.6%
Всього капіталу	11.6%	32.2%

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

31. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

Банк визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. З цією метою Банком встановлено основні принципи управління ризиками, що мають в майбутньому захистити Банк від суттєвих ризиків, а також дозволити йому при цьому досягнути запланованих показників.

Кредитний ризик

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

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

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

Для більшості кредитів, згідно внутрішніх нормативних документів, Банк отримує заставу, корпоративні та персональні гарантії, проте значну частину являють собою кредити фізичним особам, де не завжди існує можливість отримати такі гарантії та забезпечення. Такі ризики постійно контролюються і їх огляд проводиться щорічно або частіше.

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

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

Максимальний розмір кредитного ризику

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

	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
31 грудня 2014 року			
Кошти в банках	1,812,414	172,119	1,640,295
Кредити клієнтам	15,350,383	8,411,675	6,938,708
Інвестиції, наявні для продажу	89,409	-	89,409
Інвестиції, утримувані до погашення	651,655	-	651,655
Інші фінансові активи	25,130	-	25,130
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії	2,175,118	1,318,155	856,963
	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
31 грудня 2013 року			
Кошти в банках	492,278	-	492,278
Кредити клієнтам	15,246,182	8,865,729	6,380,453
Інвестиції, наявні для продажу	1,026,182	-	1,026,182
Інші фінансові активи	22,975	-	22,975
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії	1,710,184	573,019	1,137,165

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

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

Не прострочені і не знецінені активи	Фінансові активи прострочені, але які не були знецінені			Більше одного року	Фінансові активи, які були знецінені на індивідуальній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на індивідуальній основі	Фінансові активи, які були знецінені на портфельній основі	Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на портфельній основі	Всього станом на кінець дня 31 грудня 2014 року
	0-3 місяця	3-6 місяців	6 місяців - 1 рік						
Кошти в банках	-	-	-	-	-	-	-	-	1,812,414
Кредити клієнтам	18,187	3,673	8,832	46,340	14,939,767	(5,608,091)	6,129,163	(2,366,452)	15,350,383
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	1,980	(1,605)	-	-	89,409
Інвестиції, утримувані до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-	651,655
Інші фінансові активи	8,639	-	-	-	43,386	(31,832)	-	-	25,130

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

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

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

						31 грудня 2014 року	
	AAA	AA	A	BBB	Менше BBB	Кредитний рейтинг не визначений	Всього
Кошти в банках	-	9,461	1,336,216	-	466,737	-	1,812,414
Кредити клієнтам	-	6,952	110,441	243,737	289,841	1,527,993	2,178,964
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	88,674	360	89,034
Інвестиції, утримувані до погашення	-	-	-	-	651,655	-	651,655
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	4,937	4,937

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

Опис кредитних рейтингів представлений наступним чином:

Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB:

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

Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

Ризик ліквідності

Сутність ризику

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

Мета управління ризиком

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

- а) планування достатнього обсягу коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Банку без значних втрат (в тому числі і втрати потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності);
- б) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною політикою Банку;
- в) створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності – різкого відтоку клієнтських коштів та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків;
- г) планування дотримання регулятивних вимог НБУ щодо ліквідності Банку;
- д) щоденне управління грошовими залишками та ностро-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожну звітну дату.

Політика управління ризиком

Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності згідно з стратегією управління ліквідністю материнської компанії та затверджує її як складову політики з управління активами та пасивами.

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за величиною розривів між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, а також за рахунок диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, планування фінансування кредитно-інвестиційної стратегії Банку, встановлення та підтримання запасу ліквідних активів на випадок різних зовнішніх шоків.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів. На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно поновлює план антикризових заходів після проведення стресс-тестування.

Процеси

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

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

Методи

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

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

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

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

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

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

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

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

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику ліквідності між активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у окремому звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

	Середньо- зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна- чений	31 грудня 2014 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:								
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,557,044	-	-	-	-	-	1,557,044
Кошти в банках	1.8%	1,812,414	-	-	-	-	-	1,812,414
Кредити клієнтам	15.0%	4,164,495	1,848,689	2,486,587	4,921,565	1,929,047	-	15,350,383
Інвестиції, наявні для продажу	14.0%	-	-	45,337	43,337	-	735	89,409
Інвестиції, утримувані до погашення	10.3%	651,655	-	-	-	-	-	651,655
Інші фінансові активи		24,585	-	-	-	-	-	24,585
Всього непохідних фінансових активів		8,210,193	1,848,689	2,531,924	4,964,902	1,929,047	735	19,485,490
Похідні фінансові активи		545	-	-	-	-	-	545
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		8,210,738	1,848,689	2,531,924	4,964,902	1,929,047	735	19,486,035
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:								
Кошти банків та інших фінансових установ	3.8%	630,296	1,419,176	-	-	-	-	2,049,472
Рахунки клієнтів	6.5%	9,878,573	2,339,823	2,115,371	230,684	17,240	-	14,581,691
Субординований борг	4.7%	-	3,159	1,056,157	1,244,387	-	-	2,303,703
Інші фінансові зобов'язання		87,201	-	-	-	-	-	87,201
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання		1,211,906	-	-	-	-	-	1,211,906
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		963,212	-	-	-	-	-	963,212
Всього непохідних фінансових зобов'язань		12,771,188	3,762,158	3,171,528	1,475,071	17,240	-	21,197,185
Похідні фінансові зобов'язання		14	-	-	-	-	-	14
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		12,771,202	3,762,158	3,171,528	1,475,071	17,240	-	21,197,199
Розрив ліквідності		(4,560,464)	(1,913,469)	(639,604)	3,489,831	1,911,807		
Кумулятивний розрив ліквідності		(4,560,464)	(6,473,933)	(7,113,537)	(3,623,706)	(1,711,899)		

	Середньо- зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна- чений	31 грудня 2013 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:								
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,335,897	-	-	-	-	648,777	1,984,674
Кошти в банках	0.1%	492,278	-	-	-	-	-	492,278
Кредити клієнтам	18.9%	3,750,420	1,462,205	3,094,215	5,296,194	1,643,148	-	15,246,182
Інвестиції, наявні для продажу	12.0%	448,611	354,376	80,219	142,018	-	958	1,026,182
Інші фінансові активи		16,762	-	-	-	-	-	16,762
Всього непохідних фінансових активів		6,043,968	1,816,581	3,174,434	5,438,212	1,643,148	649,735	18,766,078
Похідні фінансові активи		1,687	1,288	3,238	-	-	-	6,213
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		6,045,655	1,817,869	3,177,672	5,438,212	1,643,148	649,735	18,772,291
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:								
Кошти банків та інших фінансових установ	5.1%	614,864	4,755	3,131,469	8,804	-	-	3,759,892
Рахунки клієнтів	6.5%	6,268,813	1,128,261	1,952,380	209,686	17,769	-	9,576,909
Субординований борг	4.7%	-	2,711	16,911	1,549,766	-	-	1,569,388
Інші фінансові зобов'язання		82,400	-	-	-	-	-	82,400
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання		862,659	-	-	-	-	-	862,659
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		847,525	-	-	-	-	-	847,525
Всього непохідних фінансових зобов'язань		8,676,261	1,135,727	5,100,760	1,768,256	17,769	-	16,698,773
Похідні фінансові зобов'язання		358	144	433	785	-	-	1,720
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		8,676,619	1,135,871	5,101,193	1,769,041	17,769	-	16,700,493
Розрив ліквідності		(2,630,964)	681,998	(1,923,521)	3,669,171	1,625,379		
Кумулятивний розрив ліквідності		(2,630,964)	(1,948,966)	(3,872,487)	(203,316)	1,422,063		

Банк належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникає як протягом 2014 року, так і протягом року, який закінчився 31 грудня 2013 року за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

Основна частина зобов'язань, за якими нараховуються проценти, представлена депозитами клієнтів на вимогу, які є короткостроковими за своїми умовами. На основі припущення щодо безперервності діяльності фактичний строк основних депозитів на вимогу вважається невизначеним.

Депозити клієнтів підлягають поверненню за вимогою та при настанні строку. Звичайно депозити на вимогу є стабільнішими та їх не знімають протягом одного місяця. Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку основних поточних рахунків, а саме стабільної частини депозитів. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років стабільна частина депозитів клієнтів складає 5,578,942 тисячі гривень та 4,265,243 тисячі гривень, відповідно.

До зобов'язань Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року включений кредит від компанії «ОТП Холдинг Лтд», контрактний строк погашення якого за договорами становить від 1 до 3 місяців після 31 грудня 2013 року (Примітка 16), але Банк має право погасити його в будь-який час і тому відображає його станом на кінець дня 31 грудня 2013 року як зобов'язання зі строком погашення на вимогу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року перевищення короткострокових зобов'язань Банку над короткостроковими активами Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, становить 1,534,595 тисячу гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року кошти банків та інших фінансових установ включають 1,892,782 тисячі гривень короткострокової заборгованості перед компаніями Групи, яка, за необхідності, може бути використана для підтримки ліквідності Банку шляхом пролонгації. Окрім того, Банк веде переговори з ЄБРР щодо пролонгації субординованого боргу, сума якого станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 1,027,087 тисяч гривень (Примітка 24).

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, становить 392,756 тисяч гривень.

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

Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визначений	31 грудня 2014 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків та інших фінансових установ	633,873	1,436,004	-	-	-	-	2,069,877
Рахунки клієнтів	9,926,195	2,401,783	2,204,753	255,871	22,046	-	14,810,648
Субординований борг	-	6,811	1,127,116	1,433,872	-	-	2,567,799
Інші фінансові зобов'язання	87,201	-	-	-	-	-	87,201
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	1,211,906	-	-	-	-	-	1,211,906
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	963,212	-	-	-	-	-	963,212
Непохідні фінансові зобов'язання	12,822,387	3,844,598	3,331,869	1,689,743	22,046	-	21,710,643
Угоди своп	922,425	-	-	-	-	-	922,425
Форвардні контракти	14,288	-	-	-	-	-	14,288
Похідні фінансові зобов'язання	936,713	-	-	-	-	-	936,713
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	13,759,100	3,844,598	3,331,869	1,689,743	22,046	-	22,647,356

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна- чений	31 грудня 2013 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків та інших фінансових установ	626,292	13,247	3,202,977	9,110	-	-	3,851,626
Рахунки клієнтів	6,280,544	1,158,671	2,060,039	240,507	27,806	-	9,767,567
Субординований борг	-	7,480	66,095	1,726,472	-	-	1,800,047
Інші фінансові зобов'язання	82,400	-	-	-	-	-	82,400
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	862,659	-	-	-	-	-	862,659
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	847,525	-	-	-	-	-	847,525
Непохідні фінансові зобов'язання	8,699,420	1,179,398	5,329,111	1,976,089	27,806	-	17,211,824
Угоди своп	375,522	-	7,993	-	-	-	383,515
Форвардні контракти	103,916	21,578	44,752	10,239	-	-	180,485
Похідні фінансові зобов'язання	479,438	21,578	52,745	10,239	-	-	564,000
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	9,178,858	1,200,976	5,381,856	1,986,328	27,806	-	17,775,824

Ринковий ризик

Сутність ризику

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

Мета управління ризиком

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

Політика управління ризиком

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

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

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

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

Процеси

Внутрішні процеси управління ринковим ризиком складаються з:

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

Процентний ризик

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

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

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

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

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

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

Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років представлений таким чином:

	Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:					
Кошти в банках	8.03	-	-	1.32	фіксована/плаваюча
Кредити клієнтам	25.21	9.17	5.19	7.72	фіксована/плаваюча
Інвестиції, наявні для продажу	14.01	-	-	-	фіксована/плаваюча
Інвестиції, утримувані до погашення	10.33	-	-	-	фіксована
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:					
Кошти банків та інших фінансових установ	-	3.92	-	-	фіксована/плаваюча
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	3.69	1.36	0.78	0.01	фіксована/плаваюча
Строкові депозити	17.83	5.86	5.84	5.04	фіксована
Субординований борг	-	4.71	-	-	плаваюча

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

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок. Використовуваний відсоток зміни процентних ставок, помножений на значення фінансових активів та зобов'язань, з урахуванням ставки оподаткування, являє собою очікуваний рівень впливу на прибуток/(збиток) та капітал, який використовується Банком під час складання внутрішніх звітів з процентного ризику для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом Банку зміни процентних ставок.

Вплив на прибуток після оподаткування представлений таким чином:

	Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року		Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	
	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%	Процентна ставка +1%	Процентна ставка -1%
Вплив на прибуток або збиток та капітал:				
Чутливість фінансових активів	179,039	(179,039)	167,637	(167,637)
Чутливість фінансових зобов'язань	<u>(155,743)</u>	<u>155,743</u>	<u>(149,062)</u>	<u>149,062</u>
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	<u>19,103</u>	<u>(19,103)</u>	<u>15,046</u>	<u>(15,046)</u>

Валютний ризик

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти. Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів, з якими щоденно порівнюється оцінений валютний ризик. Протягом 2014 року Банк дотримувався затверджених внутрішніх лімітів. Валютні ризики можуть або не можуть підлягати лімітуванню. Валютні ризики, що не підлягають лімітуванню, – це валютні ризики потенційних збитків при зміні валютного курсу за стратегічними внесками в дочірні підприємства та асоційовані компанії, а також деякі інші вкладення відповідно до спеціальних рішень Правління Банку. Правління Банку встановлює обмеження на інші позиції.

Для оцінки впливу валютного ризику Банком обрано метод, за яким, у разі виникнення відкритої валютної позиції, необхідно розраховувати та оцінювати дані на щоденній основі. Відповідно до політики Банку з оцінки та моніторингу фінансових ризиків, вплив валютного ризику оцінюється двома шляхами: з одного боку, як валютна позиція в окремій валюті та, з іншого боку, як загальна валютна позиція. Перевагами обраного методу є те, що метод забезпечує зрозуміле представлення впливу валютного ризику для Банку та не потребує великої кількості розрахунків.

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

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

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

	Гривні	Долари США 1 долар США = 15.76856 гривні	Євро 1 евро = 19.23291 гривні	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2014 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України						
Кошти в банках	1,434,038	72,993	32,951	17,062	-	1,557,044
Кредити клієнтам	374,734	899,762	444,284	93,294	340	1,812,414
Інвестиції, наявні для продажу	6,617,386	7,930,098	579,322	223,577	-	15,350,383
Інвестиції, утримувані до погашення	89,409	-	-	-	-	89,409
Інші фінансові активи	651,655	-	-	-	-	651,655
	14,534	8,974	1,599	23	-	25,130
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	9,181,756	8,911,827	1,058,156	333,956	340	19,486,035
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:						
Кошти банків та інших фінансових установ						
Рахунки клієнтів	23,542	2,025,930	-	-	-	2,049,472
Інші фінансові зобов'язання	7,425,632	5,188,553	1,796,713	168,401	2,392	14,581,691
Субординований борг	53,244	9,995	18,725	5,251	-	87,215
	-	2,303,703	-	-	-	2,303,703
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	7,502,418	9,528,181	1,815,438	173,652	2,392	19,022,081
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	1,679,338	(616,354)	(757,282)	160,304	(2,052)	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами						
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(14,288)	(647,213)	(28,865)	(246,347)	-	(936,713)
	109,981	-	823,168	-	-	933,149
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	95,693	(647,213)	794,303	(246,347)	-	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	1,775,031	(1,263,567)	37,021	(86,043)	(2,052)	

	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.99300 гривні	Євро 1 евро = 11.04153 гривні	Інші валюти	Дорогоці- нні метали	31 грудня 2013 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України						
Украні	1,374,915	528,126	58,047	23,586	-	1,984,674
Кошти в банках	104,123	187,037	154,714	46,323	81	492,278
Кредити клієнтам	7,809,259	6,705,167	513,993	217,763	-	15,246,182
Інвестиції, наявні для продажу	1,026,182	-	-	-	-	1,026,182
Інші фінансові активи	18,469	3,013	1,492	1	-	22,975
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	10,332,948	7,423,343	728,246	287,673	81	18,772,291
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:						
Кошти банків та інших фінансових установ						
Рахунки клієнтів	91	3,641,579	-	118,222	-	3,759,892
Інші фінансові зобов'язання	5,122,768	3,210,419	1,137,836	105,491	395	9,576,909
Субординований борг	57,422	18,526	4,723	3,449	-	84,120
	-	1,569,388	-	-	-	1,569,388
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	5,180,281	8,439,912	1,142,559	227,162	395	14,990,309
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	5,152,667	(1,016,569)	(414,313)	60,511	(314)	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами						
	(116,537)	(374,058)	-	(68,572)	(4,833)	(564,000)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами						
	198,149	4,001	372,100	-	-	574,250
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	81,612	(370,057)	372,100	(68,572)	(4,833)	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	5,234,279	(1,386,626)	(42,213)	(8,061)	(5,147)	

Чутливість до валютного ризику

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та власного капіталу Банку до 40% (на 31 грудня 2013 року: 25%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 40% (на 31 грудня 2013 року: 25%) – це рівень чутливості, який використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом Банку можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 40% (на 31 грудня 2013 року: 25%) по відношенню до діючих.

	Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року		Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	
	Гривня/ долар США +40%	Гривня/ долар США -40%	Гривня/ долар США +25%	Гривня/ долар США -25%
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(414,450)	414,450	(280,792)	280,792

	Станом на 31 грудня 2014 року		Станом на 31 грудня 2013 року	
	Гривня/євро +40%	Гривня/євро -40%	Гривня/євро +25%	Гривня/євро -25%
Вплив на прибуток або збиток та капітал	12,143	(12,143)	(8,548)	8,548

Обмеження щодо аналізу чутливості

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

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

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

Географічний ризик

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

Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Згідно корпоративної кредитної політики Банку цільовими клієнтами є юридичні особи-резиденти України. Нерезиденти можуть бути профінансовані у виключних випадках, якщо вони належать до заможних українських груп споріднених компаній. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2014 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,557,044	-	-	1,557,044
Кошти в банках	384,446	78,720	1,349,248	1,812,414
Кредити клієнтам	15,342,744	6,997	642	15,350,383
Інвестиції, наявні для продажу	89,409	-	-	89,409
Інвестиції, утримувані до погашення	651,655	-	-	651,655
Інші фінансові активи	25,081	24	25	25,130
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	18,050,379	85,741	1,349,915	19,486,035
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
Кошти банків та інших фінансових установ	23,542	1,420,131	605,799	2,049,472
Рахунки клієнтів	14,241,808	122,521	217,362	14,581,691
Інші фінансові зобов'язання	86,227	974	14	87,215
Субординований борг	-	1,276,616	1,027,087	2,303,703
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	14,351,577	2,820,242	1,850,262	19,022,081
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	3,698,802	(2,734,501)	(500,347)	
	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2013 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,984,674	-	-	1,984,674
Кошти в банках	108,927	34,687	348,664	492,278
Кредити клієнтам	15,240,647	4,053	1,482	15,246,182
Інвестиції, наявні для продажу	1,026,182	-	-	1,026,182
Інші фінансові активи	22,940	11	24	22,975
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	18,383,370	38,751	350,170	18,772,291
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
Кошти банків та інших фінансових установ	-	3,259,961	499,931	3,759,892
Рахунки клієнтів	9,363,860	69,306	143,743	9,576,909
Інші фінансові зобов'язання	81,924	154	2,042	84,120
Субординований борг	-	1,049,704	519,684	1,569,388
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	9,445,784	4,379,125	1,165,400	14,990,309
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	8,937,586	(4,340,374)	(815,230)	

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Станом на 31 грудня 2014 року Банком було оголошено про те, що позачерговими загальними зборами акціонерів 12 грудня 2014 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткового внеску єдиного акціонера. Емісія оголошена на 64,563 акції на загальну номінальну вартість 799,995,613.59 гривень (12,390.93 гривні кожна акція). Оплата додаткової емісії акцій відбулася у повному розмірі 12 лютого 2015 року в сумі 799,995,613.59 гривень, що станом на дату оплати дорівнює гривневому еквіваленту 31,873,424.75 доларів США. Збільшення статутного капіталу відбулося за рахунок отриманих коштів від дострокового погашення Банком субординованого боргу, залученого від OTP Bank Plc у сумі 50,000 тисяч доларів США.

3 березня 2015 року рішенням Правління Банку було погоджено припинення діяльності дочірнього підприємства ТОВ «ОТП Кредит». Наглядова Рада Банку ухвалила відповідне рішення 16 березня 2015 року.

Станом на 25 березня 2015 року офіційний курс обміну валют становив 23.55702 гривні за 1 долар США та 25.79494 гривні за 1 євро, що означає збільшення на 49.4% та 34.1% зі звітної дати, відповідно.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів окремої фінансової звітності Банку, після звітної дати не відбувалося. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.