

# **Публічне Акціонерне Товариство «ОТП БАНК»**

**Комбінована 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 КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2-3
КОМБІНОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ:	
Комбінований звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи	4
Комбінований звіт про фінансовий стан	5
Комбінований звіт про зміни у капіталі	6
Комбінований звіт про рух грошових коштів	7-8
Примітки до комбінованої фінансової звітності	9-83

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

---

Керівництво несе відповідальність за підготовку комбінованої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» та його дочірніх підприємств та інших компаній, що разом утворюють Банківську групу «ОТП Банк» (надалі – «Банківська група») станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до основи бухгалтерського обліку, викладеної у Примітці 3.

При підготовці комбінованої 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 основи бухгалтерського обліку, викладеної у Примітці 3, 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 Банківської групи;
- ствердження про дотримання вимог основи бухгалтерського обліку, викладеної у Примітці 3, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в комбінованій фінансовій звітності; та
- оцінку здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання в Банківській групі ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Банківської групи, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Банківської групи і забезпечити відповідність комбінованої фінансової звітності Банківської групи вимогам основи бухгалтерського обліку, викладеної у Примітці 3;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства та вимог Національного банку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банківської групи;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Комбінована фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, була затверджена керівництвом Банківської групи 28 травня 2015 року.

Від імені керівництва Банківської групи:

Голова Правління  
Тамаш Хак-Ковач

28 травня 2015 року

Головний бухгалтер  
Наталія Дюба

28 травня 2015 року

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та Правлінню Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»:

Ми провели аудит комбінованої фінансової звітності, що додається, Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» (надалі – «Банк») та його дочірніх підприємств та інших компаній, що разом утворюють Банківську групу «ОТП Банк» (надалі – «Банківська група»), яка складається із комбінованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року та відповідних комбінованих 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 комбіновану фінансову звітність

Керівництво відповідає за складання і достовірне подання цієї комбінованої фінансової звітності у відповідності до принципів, викладених у Примітці 3, а також за створення такої системи внутрішнього контролю, яка, на думку керівництва, є необхідною для складання комбінованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

### Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї комбінованої 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 комбінована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

### Висловлення думки

На нашу думку, дана комбінована фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банківської групи «ОТП Банк» станом на 31 грудня 2014 року, а також комбіновані фінансові результати її діяльності та комбінований рух грошових коштів за рік, який закінчився цією датою, у відповідності до принципів, викладених в Примітці 3.

## Пояснювальний розділ

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

## Основа бухгалтерського обліку та обмеження у використанні

Надаючи нашу думку без застережень, ми звертаємо вашу увагу на Примітку 3 до цієї комбінованої фінансової звітності, в якій пояснюється основа бухгалтерського обліку. Ця комбінована фінансова звітність була підготовлена у зв'язку із виконанням вимог Національного банку України («НБУ») відповідно до Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп». У зв'язку із цим ця комбінована фінансова звітність може виявитися непридатною для використання в інших цілях.

Цей звіт призначений виключно для інформації та використання керівництвом Банківської групи для подання його до Національного банку України, у зв'язку з виконанням вимог Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп». Цей звіт не призначений для використання будь-якими іншими третіми сторонами, і ми не приймаємо на себе зобов'язань або відповідальності перед будь-якою стороною, окрім Банку стосовно цього звіту. У випадку прийняття рішень будь-якою третьою стороною на основі змісту цього звіту відповідальність за такі рішення лежить повністю на таких третіх сторонах.

*Deloitte & Touche*

28 травня 2015 року

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**КОМБІНОВАНИЙ 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	3,829,240	3,156,249
Процентні витрати	4, 28	(1,448,531)	(1,063,756)
<b>ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ</b>		<b>2,380,709</b>	<b>2,092,493</b>
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	5, 28	(5,303,193)	(1,145,263)
<b>ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ (ЗБИТОК)/ДОХІД</b>		<b>(2,922,484)</b>	<b>947,230</b>
Комісійні доходи	6, 28	691,493	718,245
Комісійні витрати	6, 28	(178,774)	(96,271)
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	7, 28	(2,153,024)	62,760
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	8	(158,388)	25,323
Чистий (збиток)/прибуток від інвестицій, наявних для продажу		(17,528)	1,706
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	5	(99,256)	(26,992)
Інші доходи		25,419	27,858
<b>ЧИСТИЙ НЕПРОЦЕНТНИЙ (ЗБИТОК)/ДОХІД</b>		<b>(1,890,058)</b>	<b>712,629</b>
<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ (ЗБИТОК)/ДОХІД</b>		<b>(4,812,542)</b>	<b>1,659,859</b>
<b>ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ</b>	9, 28	<b>(1,508,386)</b>	<b>(1,235,683)</b>
<b>(ЗБИТОК)/ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>		<b>(6,320,928)</b>	<b>424,176</b>
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток	10	458,681	(166,093)
<b>ЧИСТИЙ (ЗБИТОК)/ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>(5,862,247)</b>	<b>258,083</b>
що належить:			
Акціонеру Банківської групи		(5,873,563)	239,183
Власникам інвестиційних сертифікатів		11,316	18,900
<b>ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ:</b>			
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:			
Зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу		35,072	(52,975)
Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток	10	(6,272)	7,567
Рекласифікація інвестицій, наявних для продажу, що були реалізовані протягом року		(7,641)	15,530
Вплив рекласифікації на відстрочений податок на прибуток	10	1,375	(2,795)
Курсові різниці на перерахунку внесків до власного капіталу		(2,136)	-
<b>ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ/(ВИТРАТИ)</b>		<b>20,398</b>	<b>(32,673)</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНИХ (ВИТРАТ)/ДОХОДІВ ЗА РІК</b>		<b>(5,841,849)</b>	<b>225,410</b>
що належить:			
Акціонеру Банківської групи		(5,853,165)	206,510
Власникам інвестиційних сертифікатів		11,316	18,900
		<b>(5,841,849)</b>	<b>225,410</b>

Затверджено до випуску керівництвом Банківської групи та підписано від її імені:

Голова Правління  
Тамаш Хак-Ковач

28 травня 2015 року

Головний бухгалтер  
Наталія Дюба

28 травня 2015 року

Примітки, надані на сторінках 9-83, є невід'ємною частиною цієї комбінованої фінансової звітності.



# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## КОМБІНОВАНИЙ 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
<b>АКТИВИ:</b>			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	11	1,557,044	1,984,674
Кошти в банках	12, 28	1,831,903	557,844
Кредити клієнтам	13, 28	20,089,715	19,207,961
Інвестиції, наявні для продажу	14	89,064	1,025,584
Інвестиції, утримувані до погашення	15	651,655	-
Торгові цінні папери	16	37,855	40,083
Основні засоби та нематеріальні активи	17	383,683	456,970
Поточні активи з податку на прибуток		16,513	17,498
Відстрочені активи з податку на прибуток	10	502,294	-
Інвестиційна нерухомість	18	210,362	26,687
Інші активи	19, 28	408,103	265,898
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>25,778,191</b>	<b>23,583,199</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ:</b>			
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>			
Кошти банків та інших фінансових установ	20, 28	8,740,578	7,961,452
Рахунки клієнтів	21, 28	14,096,747	9,311,784
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	22	29,745	61,723
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	16,591
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	10	29,731	138,724
Інші зобов'язання	23, 28	380,404	293,568
Субординований борг	24, 28	2,303,703	1,569,388
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>25,580,908</b>	<b>19,353,230</b>
<b>КАПІТАЛ:</b>			
Акціонерний капітал	25	4,332,604	3,341,721
Акціонерний капітал в процесі реєстрації	25	799,996	-
Несплачений капітал	25	(10,958)	-
Емісійний дохід	25	14,376	14,070
Інший додатковий капітал	25	1,234,158	1,236,294
Резерв переоцінки		(4,825)	(27,359)
Накопичений дефіцит		(6,168,068)	(334,757)
<b>Всього капіталу</b>		<b>197,283</b>	<b>4,229,969</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>25,778,191</b>	<b>23,583,199</b>

Затверджено до випуску керівництвом Банківської групи та підписано від її імені:

  
Голова Правління  
Тамаш Хак-Ковач

28 травня 2015 року

  
Головний бухгалтер  
Наталія Дюба

28 травня 2015 року

Примітки, надані на сторінках 9-83 є невід'ємною частиною цієї комбінованої фінансової звітності.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

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

	Акціонерний капітал	Акціонерний капітал в процесі реєстрації	Несплачений капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
31 грудня 2012 року	3,349,008	-	-	14,070	1,236,294	5,314	(579,969)	4,024,717
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	-	(32,673)	239,183	206,510
Ліквідація компанії	(5,485)	-	-	-	-	-	4,829	(656)
Зменшення акціонерного капіталу	(1,802)	-	-	-	-	-	1,200	(602)
31 грудня 2013 року	3,341,721	-	-	14,070	1,236,294	(27,359)	(334,757)	4,229,969
Емісія акцій	1,011,000	-	-	-	-	-	-	1,011,000
Приведення акціонерного капіталу Банку до установчих документів	(20,117)	-	-	306	-	-	19,811	-
Конвертація субординованого боргу	-	799,996	(10,958)	-	-	-	-	789,038
Всього сукупних доходів/(збитків)	-	-	-	-	(2,136)	22,534	(5,873,563)	(5,853,165)
Перенесення чистих активів пайових інвестиційних фондів, що належать Акціонеру Банківської групи	-	-	-	-	-	-	20,441	20,441
31 грудня 2014 року	4,332,604	799,996	(10,958)	14,376	1,234,158	(4,825)	(6,168,068)	197,283

**Затверджено до випуску керівництвом Банківської групи та підписано від її імені:**



Голова Правління  
Тамаш Хак-Ковач

Головний бухгалтер  
Наталя Дюба

28 травня 2015 року

28 травня 2015 року

Примітки, надані на сторінках 9-83, є невід'ємною частиною цієї комбінованої фінансової звітності.



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**КОМБІНОВАНИЙ 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
<b>РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Проценти отримані		3,206,964	2,796,784
Проценти сплачені		(1,453,280)	(1,096,353)
Комісійні доходи отримані		679,312	718,578
Комісійні витрати сплачені		(193,103)	(96,136)
Надходження від операцій з іноземною валютою		114,342	88,620
Надходження від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки		(163,758)	20,774
Інші доходи отримані		36,587	31,791
Операційні витрати сплачені		(1,329,698)	(1,169,747)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		897,366	1,294,311
<b>(Збільшення)/зменшення операційних активів:</b>			
Обов'язкові резерви у Національному банку України	11	648,777	(553,477)
Кошти в банках		2,398	505
Кредити клієнтам		2,652,122	(1,725,527)
Торгові цінні папери		10,078	11,343
Інші активи		(66,867)	29,832
<b>(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:</b>			
Кошти банків		(271,967)	923,467
Рахунки клієнтів		1,129,285	272,666
Інші зобов'язання		19,011	(19,132)
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		5,020,203	233,988
Податок на прибуток сплачений		(175,418)	(34,907)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності		4,844,785	199,081
<b>РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(153,862)	(88,474)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		70,213	13,671
Придбання інвестиційної нерухомості		(10,813)	-
Придбання інвестицій, наявних для продажу		(24,396,455)	(23,162,264)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, наявних для продажу		25,354,427	23,958,169
Придбання інвестицій, утримуваних до погашення		(86,660,334)	(11,681,318)
Надходження від інвестицій, утримуваних до погашення		86,010,000	11,681,030
Чисте надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності		213,176	720,814

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## КОМБІНОВАНИЙ 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
<b>РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ		(7,373,746)	(2,529,156)
Надходження коштів від інших фінансових установ		2,031,560	741,526
Збільшення статутного капіталу		1,008,864	-
Надходження інвестиційних сертифікатів		23,703	43,745
Викуп інвестиційних сертифікатів		(31,816)	(24,290)
Дивіденди сплачені		(7,901)	(1,410)
		<u>(4,349,336)</u>	<u>(1,769,585)</u>
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності		<u>(4,349,336)</u>	<u>(1,769,585)</u>
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		833,066	23,824
ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ/(ЗМЕНШЕННЯ) ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ		1,541,691	(825,866)
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок року	11	<u>1,845,449</u>	<u>2,671,315</u>
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець року	11	<u><u>3,387,140</u></u>	<u><u>1,845,449</u></u>

Затверджено до випуску керівництвом Банківської групи та підписано від її імені:

Голова Правління  
Тамаш Хак-Ковач

28 травня 2015 року

Головний бухгалтер  
Наталія Дюба

28 травня 2015 року

Примітки, надані на сторінках 9-83, є невід'ємною частиною цієї комбінованої фінансової звітності.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

### 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА СТРУКТУРА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Дана комбінована фінансова звітність відображає комбінований фінансовий стан та результати діяльності фінансових установ, що знаходяться під спільним контролем OTP Group, та ведуть свою діяльність в Україні: ПАТ «ОТП Банк» (надалі – «Банк») та його дочірні підприємства ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «ОТП Кредит», та інші фінансові компанії в Україні, під спільним контролем кінцевого акціонера: ТОВ «ОТП Факторинг Україна», ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал», – що разом утворюють Банківську групу «ОТП Банк» (надалі – «Банківська група»).

Ця Банківська група була визнана згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 13 серпня 2013 року № 673. Відповідальною особою Банківської групи виступає Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк».

#### Структура Банківської групи Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року	
<b>Група ПАТ «ОТП Банк»:</b>				
ПАТ «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
<b>Інші комбіновані підприємства:</b>				
ТОВ «ОТП Факторинг Україна»	Україна	-	-	Факторинг
ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»	Україна	9.9%	9.9%	Інвестиційна діяльність

**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 – «OTP Bank Plc.»). Дозвіл Антимонопольного Комітету України було отримано 15 серпня 2006 року. Згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 2 жовтня 2006 року № 266 OTP Bank Plc. також отримав дозвіл Національного банку України на придбання 100% акціонерного капіталу Банку.

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

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів від 23 квітня 2009 року (Протокол №53) Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк» змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк».

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

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

### ***Учасники (акціонери) Банку***

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року єдиним акціонером Банку виступає Відкрите акціонерне товариство «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» – юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор,16.

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

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

### ***Організаційна структура Банку***

Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 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.

**ТОВ «ОТП Лізинг»** було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основна діяльність компанії полягає в операціях з фінансової оренди. Компанія здійснює діяльність на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 31 липня 2008 року.

**ТОВ «ОТП Кредит»** було створене як товариство з обмеженою відповідальністю в липні 2010 року. До складу учасників товариства також входить ВАТ «ОТП Банк» (Російська Федерація), якому належить 40% його капіталу. Відповідно до ліцензії, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 10 березня 2011 року № 580552, серія АВ, яка дійсна до 24 лютого 2014 року, основною діяльністю компанії є надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів. Однак у 2012 році відбулось призупинення надання послуг кредитування та були проведені операції переуступки права вимоги за наданими кредитами новим кредиторам, і в 2013-2014 роках операції з кредитування не проводилися.

**ТОВ «ОТП Факторинг Україна»** – Компанія під спільним контролем з Банком. Статут було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг факторингу.

Компанія має свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 241, яке було видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно з розпорядженням № 916 від 3 грудня 2009 року. Код фінансової установи – 13.

Засновником Компанії є компанія «ОТП Факторинг Коветелескезело Зрт.» (ОТР Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній ОTR Bank Plc.

**ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»** – Компанія під спільним контролем з Банком, статут було зареєстровано 26 липня 2007 року. Основна діяльність Компанії полягає в управлінні інвестиційними фондами. Компанія має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів серії АД №075876. Строк дії ліцензії – з 29 вересня 2012 року, необмежений.

Часткою 90.1% у ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» володіє ТОВ «ОТП Фанд менеджмент Пте.Лтд» (ОТР Alapkezeselo Zrt), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній ОTR Bank Plc., а часткою у 9.9% володіє Банк.

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є ОTR Group.

Ця комбінована фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банківської групи 28 травня 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 Банківської групи склав 5,841,849 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 Банківської групи зменшився до 197,283 тисяч гривень станом на 31 грудня 2014 року, і співвідношення капіталу 1-го рівня та регулятивного капіталу до активів, зважений на ризик, становило 0.8% та 1.2%, відповідно.

Станом на 31 грудня 2014 року сукупний розрив ліквідності до одного року склав 6,655,084 тисячі гривень. Також, як зазначено у Примітці 20, станом на 31 грудня 2014 року Банківська група не дотримувалась 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 Банківської групи.

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

Банківська група отримала запевнення акціонера щодо надання підтримки в осяжному майбутньому. Ця підтримка, фінансова чи інша, буде гарантувати, що Банківська група матиме можливість виконати свої зобов'язання при настанні строку їх погашення. Крім того, керівництво Банківської групи у 2015 році має намір вжити низку заходів, спрямованих на зниження збитків і поліпшення ліквідності Банківської групи. 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 Банківської групи вважає обґрунтованим складання цієї комбінованої фінансової звітності на основі припущення, що Банківська група є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

### **3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

#### **Мета складання комбінованої фінансової звітності та основа бухгалтерського обліку**

Цю комбіновану фінансову звітність було підготовлено у зв'язку із виконанням вимог Національного банку України відповідно до Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп». Цю комбіновану фінансову звітність підготовлено із використанням основи комбінування як визначено Положенням НБУ № 134 від 9 квітня 2012 року «Про порядок ідентифікації та визнання банківських груп».

Згідно з Положенням НБУ № 134 від 9 квітня 2012 року «Про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», ця комбінована фінансова звітність формується шляхом комбінації фінансових звітів компаній, які провадять свою діяльність в Україні та є фінансовими компаніями, а також мають спільного кінцевого акціонера разом із Банком. Станом на 31 грудня 2014 року у Банківську групу «ОТП Банк» входять: ПАТ «ОТП Банк» разом із дочірніми компаніями – ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «ОТП Кредит», та компанії під спільним контролем із кінцевим акціонером – ТОВ «ОТП Факторинг Україна» та ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал».



Цю комбіновану фінансову звітність підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які набули чинності станом на 31 грудня 2014 року.

Цю комбіновану фінансову звітність підготовлено за методом історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39»).

Банківська група веде свій бухгалтерський облік наступним чином:

- Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України з урахуванням основних положень МСФЗ;
- дочірні підприємства та підприємства, що комбінуються, керуються Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України.

Ця комбінована фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з вищезазначеними правилами, та містить коригування та рекласифікації, необхідні для приведення її у відповідність із положеннями МСФЗ. Ці коригування та рекласифікації включають певні коригування оцінки та зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації певних активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях комбінованої фінансової звітності.

#### **Функціональна валюта**

Статті фінансової звітності кожного підприємства, що входить до складу Банківської групи, представлені у валюті, яка найкращим чином відображає економічну сутність відповідних подій та обставин, які стосуються даного підприємства (надалі – «функціональна валюта»). Функціональною валютою цієї комбінованої фінансової звітності є українська гривня. Комбінована фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

#### **Взаємозалік**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються у комбінованому звіті про фінансовий стан лише тоді, коли існує юридично закріплене право на взаємне зарахування визнаних сум та існує намір погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання. Доходи і витрати не підлягають взаємозаліку у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, за виключенням випадків коли це вимагається або дозволяється будь-яким стандартом бухгалтерського обліку або тлумаченням, причому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банківської групи. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банківська група не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Основні принципи облікової політики викладені нижче.

#### **Основа комбінації**

Дана комбінована фінансова звітність включає фінансову звітність підприємств, що здійснюють діяльність в Україні, знаходяться під спільним контролем кінцевого акціонера. Перелік підприємств, що комбінуються, представлено у Примітці 1.

Контроль досягається тоді, коли контролююча сторона:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та
- має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

Фінансова звітність підприємств, що комбінуються, включається у комбіновану фінансову звітність Банківської групи з дати, коли кінцева контролююча сторона отримує контроль над підприємством, та припиняється, коли вона втрачає контроль над підприємством.

У фінансову звітність підприємств, що комбінуються, вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Банківської групи.

При підготовці комбінованої фінансової звітності всі операції, залишки за розрахунками, а також доходи і витрати, які виникли у результаті операцій між підприємствами Банківської групи, виключаються.

Комбінована фінансова звітність була підготовлена на такій основі:

- Активи, зобов'язання, прибутки або збитки підприємств, що входять до Банківської групи, були агреговані у всіх періодах, що надаються.
- Всі операції та залишки по операціях між підприємствами Банківської групи були виключені.
- Всі операції та залишки за операціями з підприємствами, що знаходяться під контролем кінцевих акціонерів, але не входять до Банківської групи, класифікуються як операції з пов'язаними сторонами.
- Капітал був агрегований так як і активи та зобов'язання. Відповідно, залишок нерозподіленого прибутку Банківської групи, представляє собою нерозподілений прибуток підприємств, що входять до Банківської групи.

#### **Основа консолідації**

Ця комбінована фінансова звітність включає також фінансову звітність Банку та його дочірніх підприємств. Контроль досягається тоді, коли Банк:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та
- має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

Банк здійснює переоцінку наявності або відсутності контролю над об'єктом інвестицій, якщо факти та обставини вказують на зміни одного або більше із трьох перелічених вище елементів контролю.

У випадку коли Банк має менше більшості прав голосу в об'єкті інвестування, він володіє владними повноваженнями над цим об'єктом інвестицій, коли прав голосу достатньо для забезпечення його практичної здатності керувати значущими видами діяльності об'єкта інвестування одноосібно. Оцінюючи, чи є права голосу Банку достатніми для надання йому владних повноважень, Банк враховує усі факти та обставини, у тому числі:

- розмір утримуваного Банком пакету голосів порівняно із розміром та ступенем розпоршеності пакетів інших утримувачів прав голосу;
- потенційні права голосу, утримувані Банком, інших утримувачів голосів або інших сторін;
- права, які виникають внаслідок інших контрактних угод; та
- будь-які додаткові факти та обставини, які вказують на те, що Банк має або не має можливості керувати значущими видами діяльності у період часу, коли необхідно прийняти рішення, включно з порядком розподілу голосів під час голосування на попередніх зборах акціонерів.

Консолідація дочірнього підприємства розпочинається із дати, коли Банк отримує контроль над дочірнім підприємством, та припиняється, коли Банк втрачає контроль над дочірнім підприємством. Зокрема, доходи і витрати дочірнього підприємства, придбаного або проданого протягом року, включаються до комбінованого звіту про прибутки або збитки та інші сукупні доходи, починаючи із дати отримання Банком контролю і до дати втрати Банком контролю над дочірнім підприємством.

Прибуток або збиток та кожний компонент інших сукупних доходів розподіляються на власників Банку і неконтрольні частки володіння. Загальна сума сукупних доходів дочірніх підприємств розподіляється на власників Банку і неконтрольні частки володіння, навіть якщо це призводить до виникнення у неконтрольних часток володіння від'ємного залишку.

У випадку необхідності у фінансову звітність дочірніх підприємств вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Банківської групи.

При підготовці інформації щодо консолідації в рамках підготовки комбінованої фінансової звітності всі операції, залишки за розрахунками, а також доходи і витрати, які виникли у результаті операцій між дочірніми підприємствами та Банком, виключаються.

### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Банківська група визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму комбінованому звіті про фінансовий стан тоді, коли вона 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 інвестиції, 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 розділах основних принципів облікової політики.

## **Основні методи оцінки фінансових інструментів**

### ***Справедлива вартість***

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 Банківська Група 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 комбінованій 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 комбінованої 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 Банківська група може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

### ***Первісна вартість***

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

### ***Витрати на проведення операції***

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

### ***Амортизована вартість***

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

### **Метод ефективної процентної ставки**

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

#### **Ефективна процентна ставка**

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

#### **Прибутки та збитки від подальшої оцінки**

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

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

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

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



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

#### **Фінансові зобов'язання**

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

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

#### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти та рахунки у Національному банку України для цілей складання комбінованого звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України. Для цілей складання комбінованого 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 комбінованого 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 Банківська група 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 Банківською групою, 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 комбінованого 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 Банківською групою, та після того, як Банківська група реалізувала все заставне майно, яке є у неї в наявності, і суд прийняв відповідне рішення. Подальше відшкодування раніше списаних сум включається до складу інших доходів.

### ***Реструктуризація кредитної заборгованості***

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

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

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

### ***Непродуктивні кредити***

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

---

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

## **Договори РЕПО і зворотного РЕПО**

Цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп (РЕПО), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами РЕПО, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями РЕПО у складі коштів в банках або рахунків клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж («зворотне РЕПО»), обліковуються як суми до отримання за операціями зворотного продажу у складі коштів у банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної процентної ставки. Якщо активи, придбані за угодою про зворотний продаж, продаються третім особам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковується як зобов'язання і оцінюється за справедливою вартістю.

## **Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів**

Банківська група 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 комбінованого 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 комбінованому звіті про фінансовий стан. Фактори, які Банківська група враховує при визначенні того, чи є у неї об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення фінансових активів, включають інформацію щодо показників ліквідності та платоспроможності, інших фінансових показників та рівня операційного та фінансового ризику діяльності позичальників, дебіторів або емітентів, порушення умов договору щодо сплати відсотків та основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливую вартість забезпечення і гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, на думку керівництва, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений. Основними критеріями, які враховуються при визначенні знецінення фінансових активів, є їх прострочений статус та можливість реалізації відповідного забезпечення.

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

Банківська група 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**

Банківська група 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 та прибутків до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, коли 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, Банківська група використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банківська група 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, Банківська група застосовує цей метод.

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

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

### **Торгові цінні папери**

Фінансовий актив класифікується як утримуваний для торгівлі, коли:

- він був придбаний, переважно, для продажу у найближчому майбутньому; або
- після первісного визнання він є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими Банківська група управляє спільно і стосовно яких існує недавня фактична історія отримання короткострокових прибутків; або
- він є похідним фінансовим інструментом, який не визначений як такий і не є фактично інструментом хеджування.

Торгові цінні папери, відображаються за справедливою вартістю, причому будь-які прибутки або збитки, які викають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку. Чистий прибуток або збиток, визнаний у складі прибутку або збитку, включає суму будь-яких дивідендів або процентів, отриманих від фінансового активу, і включається у статтю інших прибутків та збитків та процентних доходів, відповідно, у комбінованому звіті про прибутки або збитки та інші сукупні доходи.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банківська група використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банківська група 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, Банківська група застосовує цей метод.



## **Інвестиції, утримувані до погашення**

Це непохідні фінансові активи, які мають визначені або фіксовані суми платежів та фіксовані дати погашення, які Банківська група 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 Банківська група змушена була продати або змінити класифікацію більшої за несуттєву частку утримуваних до погашення інвестицій до закінчення терміну погашення (за виключенням певних спеціальних обставин), то для всієї категорії необхідно змінити класифікацію на інвестиції, наявні для продажу. Більше того, Банківській групі буде заборонено класифікувати будь-які фінансові активи як утримувані до погашення протягом наступних двох років.

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

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

## **Фінансова оренда**

Це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця. Визначення того, чи є оренда фінансовою чи операційною, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда класифікується як фінансова у випадку коли:

- за умовами оренди володіння активом передається орендарю в кінці строку оренди;
- орендар має можливість придбати актив за ціною, яка, як очікується, буде значно нижчою за справедливу вартість на дату реалізації цієї можливості, і на початку строку оренди існує обґрунтована впевненість у тому, що така можливість буде реалізована;
- строк оренди становить більшу частину строку корисного використання активу, навіть у випадку коли право власності не передається;
- на початок строку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює практично всій справедливій вартості орендованого активу; та
- орендовані активи належать до таких спеціалізованих активів, що лише орендар може використати їх, не здійснюючи значних модифікацій.

## **Банківська група як орендодавець**

Банківська група як орендодавець визнає активи за угодами про фінансову оренду у комбінованому звіті про фінансовий стан та подає їх як заборгованість клієнтів, первісно оцінює їх у сумі, яка дорівнює сумі чистої інвестиції в оренду. У подальшому визнання фінансових доходів відбувається на основі моделі, яка відображає постійну періодичну ставку прибутку від чистої інвестиції Банківської групи у фінансову оренду.

Банківська група не проводила операції фінансового лізингу в якості орендаря ні в звітному році, ні в попередніх періодах.

## 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 Банківської групи 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 Банківської групи.

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 комбінованому 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 Банківською групою з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банківська група 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 Банківська група 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.

### **Інші активи**

Інші активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності, за винятком стягнутої застави.

Стягнута застава оцінюється за меншою з двох вартостей: за фактичною вартістю або за чистою вартістю реалізації. Фактична вартість включає витрати на придбання, виробничі та інші витрати, понесені на доставку запасів до теперішнього місцезнаходження та на приведення їх у теперішній стан. Чиста вартість реалізації представляє собою оцінену ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених витрат на завершення виробництва та реалізацію.

### **Похідні фінансові інструменти**

У ході звичайної господарської діяльності Банківська група 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, укладені Банківською групою, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти спочатку 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 комбінованому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у комбінованому 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 комбінованому 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 Банківської групи 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 комбінованій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

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

Відстрочені податкові зобов'язання відображаються з урахуванням тимчасових різниць, що стосуються дочірніх підприємств, за винятком випадків, коли Банківська група має можливість контролювати терміни відновлення тимчасових різниць, і існує висока ймовірність того, що дана різниця не буде відновлена в осяжному майбутньому. Відстрочені податкові активи дочірніх підприємств визнаються за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для використання тимчасових різниць, і очікування того, що вони будуть реалізовані в найближчому майбутньому.

Відстрочений податок визнається у комбінованому 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 комбінованому звіті про фінансовий стан, коли:

- Банківська група 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 Банківської групи. Ці податки включені як компонент операційних витрат у комбінованому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

## **Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів**

Вартість чистих активів, що належать власникам інвестиційних сертифікатів пайових інвестиційних фондів, визначається як різниця між вартістю активів та зобов'язаннями пайових інвестиційних фондів на дату її визначення.

Власники інвестиційних сертифікатів пайових інвестиційних фондів мають однакові права згідно із Регламентами фондів, у тому числі право на:

- викуп своїх паїв у пропорційній частці на основі вартості чистих активів фондів, яка припадає на пай на дату викупу;
- отримання доходів, які підлягають розподілу;
- участь у розподілі активів у випадку припинення діяльності та ліквідації фонду.

Цілями фондів з питань управління капіталом є наступні:

- вкладати капітал в інвестиції у відповідності до характеристики, ризиків та очікуваного прибутку, зазначених у проспекті емісії;
- отримувати надійний прибуток, забезпечуючи захист капіталу за рахунок інвестування у диверсифіковані та збалансовані портфелі;
- підтримувати достатню ліквідність для виконання платіжних зобов'язань Фондів та запитів на викуп по мірі їхнього виникнення;
- підтримувати капітал у достатньому розмірі із тим, щоб операції Фонду були економічно ефективними.

## **Умовні активи**

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

## **Умовні зобов'язання**

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

## **Резерви за умовними зобов'язаннями**

Резерви за умовними зобов'язаннями визнаються, коли Банківська група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі 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 Банківської групи після вирахування всіх її зобов'язань. Інструменти капіталу, випущені Банківською групою, відображаються в сумі надходжень за ними за вирахуванням прямих витрат на їх випуск. Викуп інструментів власного капіталу Банківською групою 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 Банківської групи.

## **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 звітної дати» 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 комбінованому звіті про фінансовий стан Банківської групи, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

## **Процентні доходи та витрати**

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням ефективної процентної ставки. При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті виникнення збитку від знецінення процентні доходи у подальшому визнаються за процентною ставкою, 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 кредитом 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. Банківська група 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 Банківської групи в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банківська група не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

## **Операції з іноземною валютою**

Комбінована фінансова звітність Банківської групи представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Банківська група (її функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банківської групи (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 комбінованому звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. 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**

Банківська група використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї комбінованої фінансової звітності:

	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**

Банківська група 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**

Група не застосовувала таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014) <sup>1</sup>.
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» <sup>2</sup>.
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2010-2012 років <sup>3</sup>.
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2011-2013 років <sup>3</sup>.
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012-2014 років <sup>2</sup>.
- МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» <sup>4</sup>.
- Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» – «Облік операцій придбання часток у спільній діяльності» <sup>2</sup>.
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» – «Роз'яснення щодо застосування прийнятних методів обліку зносу та амортизації» <sup>2</sup>.
- Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» – «Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності» <sup>2</sup>.



- 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»<sup>2</sup>.

- <sup>1</sup> Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування.
- <sup>2</sup> Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, при чому дозволяється дострокове застосування.
- <sup>3</sup> Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 липня 2014 року, при чому дозволяється дострокове застосування.
- <sup>4</sup> 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 комбіновану фінансову звітність Банківської групи.



### ***Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок***

При підготовці комбінованої фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва 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 Банківської групи:

#### ***Належний відбір компаній, що складають Банківську групу, у відповідності до критеріїв Національного банку України***

Оскільки компанії ТОВ «ОТП Факторинг Україна» та ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» ведуть свою діяльність в Україні, є фінансовими установами та мають спільного кінцевого акціонера з Банком керівництво вважає, що разом вони складають Банківську групу, що відповідає критеріям Національного банку України.

#### ***Інвестиції, утримувані до погашення***

Керівництво Банківської групи 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 15).

#### ***Резерв на покриття збитків від знецінення активів***

Банківська група здійснює регулярний аналіз наданих кредитів з метою їхньої оцінки на предмет знецінення. Банківська група 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 Банківської групи вимагатиме від Банківська групи відображення резервів, які можуть мати суттєвий вплив на її фінансову звітність у майбутні періоди.

Банківська група 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 Банківська група 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. Банківська група 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 Банківської групи, реалізація заставного майна може відбуватися протягом тривалого строку.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі внутрішньої моделі для аналізу кредитного ризику та існуючих економічних та політичних умов із застосуванням професійного судження. Відповідно до наявної інформації, Банківська група відобразила переглянуті оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у своїй оцінці знецінення. Проте, Банківська група 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 Банківською групою за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2014 року активний ринок для певних типів будівель і 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 Банківська група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

#### ***Податкове законодавство***

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банківської групи. 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.

### **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 Банківської групи та її контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банківської групи, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банківської групи 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 Банківської групи 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:

	<b>Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року</b>	<b>Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року</b>
<b>Процентні доходи</b>		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	2,643,103	2,041,190
- процентні доходи за активами, які не знецінилися	1,110,925	893,222
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	75,212	221,837
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>3,829,240</b>	<b>3,156,249</b>
Процентні доходи за фінансовими активами:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,597,223	2,904,781
Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу	69,733	214,915
Процентні доходи за коштами в банках	77,444	21,059
Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення	79,361	8,572
Процентні доходи за торговими цінними паперами	5,479	6,922
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>3,829,240</b>	<b>3,156,249</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(731,143)	(537,706)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(609,163)	(456,997)
Процентні витрати за субординованим боргом	(108,225)	(69,053)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(1,448,531)</b>	<b>(1,063,756)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти</b>	<b>2,380,709</b>	<b>2,092,493</b>

## 5. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

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

	Кошти в банках	Кредити клієнтам	Всього
<b>31 грудня 2012 року</b>	<b>39,620</b>	<b>7,156,782</b>	<b>7,196,402</b>
(Відшкодування)/формування резерву	(12,379)	1,157,642	1,145,263
Списання активів	(27,228)	(450,739)	(477,967)
Вплив продажу кредитів	-	(792,820)	(792,820)
<b>31 грудня 2013 року</b>	<b>13</b>	<b>7,070,865</b>	<b>7,070,878</b>
(Відшкодування)/формування резерву	(13)	5,303,206	5,303,193
Списання активів	-	(231,827)	(231,827)
Вплив зміни курсів іноземних валют	-	6,815,746	6,815,746
Вплив продажу кредитів	-	(762,045)	(762,045)
<b>31 грудня 2014 року</b>	<b>-</b>	<b>18,195,945</b>	<b>18,195,945</b>

Інформація про продаж кредитів клієнтам факторинговим компаніям представлена в Примітці 13.

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

	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
<b>31 грудня 2012 року</b>	<b>13,197</b>	<b>24,130</b>	<b>37,327</b>
Формування резерву	7,043	19,949	26,992
Списання активів	(986)	-	(986)
<b>31 грудня 2013 року</b>	<b>19,254</b>	<b>44,079</b>	<b>63,333</b>
Формування резерву	47,115	52,141	99,256
Вплив зміни курсів іноземних валют	86	5,649	5,735
Списання активів	(7,337)	-	(7,337)
<b>31 грудня 2014 року</b>	<b>59,118</b>	<b>101,869</b>	<b>160,987</b>

## 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
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	172,331	177,559
Операції з пластиковими картками	150,380	136,565
Комісійні від агентської діяльності	149,844	227,771
Операції з іноземною валютою	108,622	85,687
Кредитне обслуговування	38,560	30,049
Видані гарантії	34,605	24,876
Операції з цінними паперами	3,745	3,329
Інші доходи	33,406	32,409
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>691,493</b>	<b>718,245</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
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	(6,765)	(4,829)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(178,774)</b>	<b>(96,271)</b>

## 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	105,495	88,620
Курсові різниці, нетто	<u>(2,258,519)</u>	<u>(25,860)</u>
<b>Всього чистого (збитку)/прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами</b>	<b><u>(2,153,024)</u></b>	<b><u>62,760</u></b>

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

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

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими 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	108,077	24,588
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	<u>(266,521)</u>	<u>791</u>
<b>Всього чистого (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки</b>	<b><u>(158,388)</u></b>	<b><u>25,323</u></b>
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі:		
Торгівельні операції, нетто	(160,721)	20,774
Зміни ринкової вартості, нетто	<u>2,277</u>	<u>4,605</u>
<b>Всього (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі</b>	<b><u>(158,444)</u></b>	<b><u>25,379</u></b>
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	<u>56</u>	<u>(56)</u>
<b>Всього прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що першопочатково класифіковані за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки</b>	<b><u>56</u></b>	<b><u>(56)</u></b>



## 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	494,562	474,143
Операційна оренда	134,739	127,528
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	134,415	129,892
Амортизація	109,483	118,629
Податки, крім податку на прибуток	107,420	6,232
Обслуговування основних засобів	87,819	72,883
Професійні послуги	78,649	109,674
Штрафи та пені	52,882	262
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51,128	43,374
Збитки від знецінення основних засобів	42,065	-
Уцінка майна, що перейшло у власність як заставодержателя, до чистої реалізаційної вартості	41,562	-
Послуги зв'язку	27,640	30,778
Витрати на рекламу	21,654	24,649
Витрати на безпеку	10,523	9,336
Збитки від продажу основних засобів та нематеріальних активів	8,626	1,699
Канцелярські товари	6,357	6,165
Витрати на відрядження	4,328	5,375
Витрати на інкасацію	2,926	2,416
Страховання	1,870	1,893
Представницькі витрати	1,846	4,748
Витрати на професійну підготовку	1,507	2,736
Благодійність та спонсорські витрати	871	416
Обробка даних та обслуговування інформаційних систем	738	508
Внески на членство у професійних організаціях	459	386
Інші витрати	84,317	61,961
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>1,508,386</b>	<b>1,235,683</b>

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

Банківська група 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).

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

Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) Банківської групи представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2013 року
Відстрочені активи з податку на прибуток	502,294	-
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	(29,731)	(138,724)
<b>Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток</b>	<b>472,563</b>	<b>(138,724)</b>

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 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
<b>Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:</b>		
Резерв на покриття збитків від знецінення	3,405,106	57,695
Резерви за зобов'язаннями	112,511	5,137
Основні засоби та нематеріальні активи	68,209	21,773
Майно, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя, та активи, наявні для продажу	34,772	-
Інвестиції, наявні для продажу	23,164	34,497
Нараховані витрати	2,651	1,239
Нараховані процентні доходи і неамортизовані премії та дисконти	-	11,288
Інші активи та зобов'язання	4,559	4,971
<b>Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню</b>	<b>3,650,972</b>	<b>136,600</b>
<b>Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:</b>		
Заборгованість за фінансовою орендою	1,315,129	-
Нараховані доходи	260,415	196,729
Інші активи та зобов'язання	11,186	-
Резерв на покриття збитків від знецінення	-	715,038
Інвестиції, наявні для продажу	-	2,419
Основні засоби та нематеріальні активи	-	510
<b>Всього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню</b>	<b>1,586,730</b>	<b>914,696</b>
<b>Чисті тимчасові різниці, які підлягають (вирахуванню)/ оподаткуванню</b>	<b>(2,064,242)</b>	<b>778,096</b>
<b>Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток</b>	<b>371,564</b>	<b>(146,331)</b>
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди <sup>1</sup>	522,341	4,947
Нараховані процентні витрати, перенесені на майбутні періоди	84,009	47,947
Невизнані відстрочені податкові активи	(505,351)	(47,947)
Ефект від зміни ставки податку на прибуток	-	2,660
<b>Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток</b>	<b>472,563</b>	<b>(138,724)</b>

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

За результатами 2014 року Банківська група отримала збитки. За результатами 2013 року Банківською групою задекларовано податковий прибуток. Податкових пільг Банківська група 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 – 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
<b>(Збиток)/прибуток до оподаткування</b>	<b>(6,320,928)</b>	<b>424,176</b>
Податок за встановленою податковою ставкою	(1,137,767)	80,593
Поточний податок на прибуток за попередній період	149,653	-
Ефект від зміни ставки оподаткування	(2,255)	(12,008)
Податковий вплив інших постійних різниць	74,284	83,846
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	457,404	13,662
<b>(Відшкодування)/витрати з податку на прибуток</b>	<b>(458,681)</b>	<b>166,093</b>
Витрати з поточного податку на прибуток	157,503	95,347
(Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	(616,184)	70,746
<b>(Відшкодування)/витрати з податку на прибуток</b>	<b>(458,681)</b>	<b>166,093</b>
	<b>31 грудня 2014 року</b>	<b>31 грудня 2013 року</b>
<b>Відстрочені (активи)/зобов'язання з податку на прибуток</b>		
<b>Початок періоду</b>	<b>138,724</b>	<b>72,750</b>
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу	4,897	(4,772)
(Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	(616,184)	70,746
<b>Кінець періоду</b>	<b>(472,563)</b>	<b>138,724</b>

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. 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
<b>Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України</b>	<b>1,557,044</b>	<b>1,984,674</b>

Залишки на рахунках в Національному банку України включають суми коштів, перерахованих Банківською групою 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 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 12)	1,640,296	348,178
в Україні	212,328	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 інших банках, з початковим строком погашення до 90 днів	17,681	161,374
в Україні	17,681	19,659
в країнах ОЕСР	-	141,715
Кредити, що надані за операціями РЕПО	172,119	-
в Україні	172,119	-
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3,387,140</b>	<b>1,845,449</b>

## 12. КОШТИ В БАНКАХ

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кореспондентські рахунки в банках	1,640,296	350,576
Строкові депозити в банках	19,488	207,281
Кредити, що надані за операціями РЕПО	172,119	-
	<u>1,831,903</u>	<u>557,857</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	-	(13)
<b>Всього коштів в банках</b>	<b>1,831,903</b>	<b>557,844</b>

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

Станом на 31 грудня 2014 року Банківська група не продавала та не надавала 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 1,727 тисяч 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, які були розміщені як гарантійні депозити під забезпечення операцій Банківської групи з пластиковими картками міжнародних платіжних систем.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року залишки у шести банках на загальну суму 1,761,534 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банківської групи. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року таких залишків Банківська група не мала.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 1,831,903 тисячі гривень та 557,844 тисячі гривень відповідно.

Кредитна якість коштів в банках розкрита у Примітці 31.

### 13. КРЕДИТИ КЛІЄНТАМ

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	15,908,599	11,295,946
Іпотечні кредити фізичним особам	14,114,987	8,488,611
Споживчі кредити фізичним особам	3,991,700	3,724,906
Інші кредити фізичним особам	991,624	524,987
Заборгованість за фінансовою орендою	3,274,548	1,992,059
Кредити, що надані за операціями РЕПО	4,202	252,317
	<u>38,285,660</u>	<u>26,278,826</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(18,195,945)</u>	<u>(7,070,865)</u>
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b><u>20,089,715</u></b>	<b><u>19,207,961</u></b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,590,857 тисяч гривень та 797,226 тисяч гривень, відповідно.

Інформацію про рух резервів на покриття збитків від знецінення за роки, які закінчилися 31 грудня 2014 та 2013 років, розкрито у Примітці 5.

#### Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види забезпечення кредитів, що вимагається Банківською групою, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банківська група запровадила 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 здійснює моніторинг ринкової вартості застави. При необхідності Банківська група здійснює переоцінку її вартості.

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

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

Станом на 31 грудня 2014 року Банківська група не продавала та не надавала 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 справедливу вартість самої застави:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Забезпечені кредити:	21,303,930	17,899,707
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	9,010,920	7,868,052
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	6,112,166	4,669,452
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	5,553,039	4,661,145
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	16,981,730	8,379,119
	<u>38,285,660</u>	<u>26,278,826</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(18,195,945)</u>	<u>(7,070,865)</u>
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b><u>20,089,715</u></b>	<b><u>19,207,961</u></b>

Структура кредитів клієнтам за видами економічної діяльності представлена наступним чином:

	31 грудня 2014 року	%	31 грудня 2013 року	%
Кредити фізичним особам	19,098,311	49.9	12,738,504	48.5
Торгівля	6,318,734	16.5	4,884,486	18.6
Виробництво	5,987,261	15.6	4,050,606	15.4
Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	2,548,607	6.7	1,722,968	6.6
Будівництво та операції з нерухомістю	2,469,018	6.5	1,406,479	5.4
Кредити фізичним особам-підприємцям	771,333	2.0	182,525	0.7
Діяльність транспорту та зв'язку	625,431	1.7	264,881	1.0
Фінансові послуги	201,696	0.5	433,551	1.6
Адміністративна та допоміжна діяльність	119,289	0.3	417,786	1.6
Освіта та охорона здоров'я	13,492	0.0	5,327	0.0
Надання комунальних послуг	7,336	0.0	97,616	0.4
Готельний та ресторанний бізнес	5,239	0.0	6,519	0.0
Інші	119,913	0.3	67,578	0.2
	<u>38,285,660</u>		<u>26,278,826</u>	
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(18,195,945)</u>		<u>(7,070,865)</u>	
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b><u>20,089,715</u></b>		<b><u>19,207,961</u></b>	

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 Банківська група надала кредити десяти найбільшим групам позичальників на суму 4,812,569 тисяч гривень та 3,141,992 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам, становив 20,089,715 тисяч гривень та 19,207,961 тисяча 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.

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	3,333,709	2,165,963
Кредити, надані клієнтам, що зареєстровані в Криму	<u>1,304,586</u>	<u>903,310</u>
<b>Всього кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях</b>	<b><u>4,638,295</u></b>	<b><u>3,069,273</u></b>
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях	(3,124,831)	(595,492)
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Криму	<u>(1,279,812)</u>	<u>(386,454)</u>
<b>Всього кредитів, наданих клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях за вирахуванням резервів</b>	<b><u>233,652</u></b>	<b><u>2,087,327</u></b>

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями, наданими Банківською групою 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 Банківська група здійснила продаж факторинговим компаніям частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 888,663 тисячі гривень, за 126,618 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 762,045 тисяч гривень (Примітка 5).

У 2013 році Банківська група здійснила продаж факторинговим компаніям частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,147,018 тисяч гривень, за 354,198 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 792,820 тисяч гривень (Примітка 5).

Кредити клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:

**31 грудня 2014 року**

	<b>Мінімальні лізингові платежі</b>	<b>Приведена вартість мінімальних лізингових платежів</b>
Заборгованість за фінансовою орендою:		
до 1 року	2,079,569	1,916,797
від 1 до 5 років	<u>1,469,033</u>	<u>1,357,751</u>
	<u>3,548,602</u>	<u>3,274,548</u>
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(274,054)	-
Резерв за договорами фінансової оренди	<u>(458,421)</u>	<u>(458,421)</u>
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>	<b><u>2,816,127</u></b>	<b><u>2,816,127</u></b>
Поточна заборгованість за фінансовою орендою		1,601,876
Непоточна заборгованість за фінансовою орендою		<u>1,214,251</u>
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>		<b><u>2,816,127</u></b>

**31 грудня 2013 року**

	<b>Мінімальні лізингові платежі</b>	<b>Приведена вартість мінімальних лізингових платежів</b>
Заборгованість за фінансовою орендою:		
до 1 року	930,459	790,411
від 1 до 5 років	1,371,982	1,199,854
більше 5 років	<u>1,828</u>	<u>1,794</u>
	<u>2,304,269</u>	<u>1,992,059</u>
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(312,210)	-
Резерв за договорами фінансової оренди	<u>(72,451)</u>	<u>(72,451)</u>
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>	<b><u>1,919,608</u></b>	<b><u>1,919,608</u></b>
Поточна заборгованість за фінансовою орендою		757,190
Непоточна заборгованість за фінансовою орендою		<u>1,162,418</u>
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>		<b><u>1,919,608</u></b>

У 2013 році Банківська група придбала портфель лізингових договорів у двох компаній на суму заборгованості 471,226 тисяч гривень. У 2014 році таких придбань не проводилося.

#### 14. 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
<b>Всього боргових цінних паперів, наявних для продажу</b>	<b>88,674</b>	<b>1,025,224</b>
Дольові цінні папери	390	360
<b>Всього дольових цінних паперів, наявних для продажу</b>	<b>390</b>	<b>360</b>
<b>Всього інвестицій, наявних для продажу</b>	<b>89,064</b>	<b>1,025,584</b>

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 Банківська група не використовувала цінні папери в якості застави або для операцій РЕПО.

#### 15. 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.

#### 16. ТОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Боргові цінні папери:		
- державні	36,235	31,645
- корпоративні та банківські	416	5,531
- муніципальні	-	496
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>36,651</b>	<b>37,672</b>
Дольові цінні папери	1,204	2,411
<b>Всього дольових цінних паперів</b>	<b>1,204</b>	<b>2,411</b>
<b>Всього торгових цінних паперів</b>	<b>37,855</b>	<b>40,083</b>

## 17. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Нематеріальні активи	Всього
<b>За первісною вартістю</b>							
31 грудня 2012 року	234,341	372,298	141,771	19,347	16,759	267,350	1,051,866
Надходження та внутрішні переміщення	3,798	20,777	4,155	1,077	7,772	45,190	82,769
Вибуття	(11,552)	(20,801)	(10,369)	(1,408)	(2,533)	(18,664)	(65,327)
31 грудня 2013 року	226,587	372,274	135,557	19,016	21,998	293,876	1,069,308
Надходження та внутрішні переміщення	5,216	10,658	3,916	3,959	9,239	92,709	125,697
Вибуття	(24,455)	(37,611)	(13,165)	(3,665)	(18,196)	(185)	(97,277)
Знецінення	(42,065)	-	-	-	-	-	(42,065)
31 грудня 2014 року	165,283	345,321	126,308	19,310	13,041	386,400	1,055,663
<b>Накопичена амортизація</b>							
31 грудня 2012 року	15,239	258,882	126,083	9,975	-	125,852	536,031
Нарахування за рік	4,792	43,342	6,783	2,893	-	60,466	118,276
Списано при вибутті	-	(16,362)	(9,711)	(1,283)	-	(14,613)	(41,969)
31 грудня 2013 року	20,031	285,862	123,155	11,585	-	171,705	612,338
Нарахування за рік	4,950	32,146	6,177	2,236	-	62,896	108,405
Списано при вибутті	(3,157)	(30,621)	(12,205)	(2,756)	-	(24)	(48,763)
31 грудня 2014 року	21,824	287,387	117,127	11,065	-	234,577	671,980
<b>Чиста балансова вартість</b>							
31 грудня 2014 року	<u>143,459</u>	<u>57,934</u>	<u>9,181</u>	<u>8,245</u>	<u>13,041</u>	<u>151,823</u>	<u>383,683</u>
31 грудня 2013 року	<u>206,556</u>	<u>86,412</u>	<u>12,402</u>	<u>7,431</u>	<u>21,998</u>	<u>122,171</u>	<u>456,970</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 в складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 355,525 тисяча гривень та 288,791 тисяча гривень відповідно.

## 18. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

<b>За собівартістю:</b>	
31 грудня 2012 року	34,006
Вибуття	(6,178)
31 грудня 2013 року	<u>27,828</u>
Звернено стягнення на заставне майно	187,358
Придбано	7,434
Вибуття	(10,039)
31 грудня 2014 року	<u>212,581</u>
<b>Накопичена амортизація:</b>	
31 грудня 2012 року	788
Нарахування за рік	353
31 грудня 2013 року	<u>1,141</u>
Нарахування за рік	1,078
31 грудня 2014 року	<u>2,219</u>
<b>Чиста балансова вартість:</b>	
31 грудня 2014 року	<u>210,362</u>
31 грудня 2013 року	<u>26,687</u>

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років справедлива вартість інвестиційної нерухомості становила 201,917 тисяч гривень та 26,687 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.

## 19. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
<b>Інші фінансові активи:</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	36,766	19,701
Нараховані доходи	20,577	8,290
Похідні фінансові активи	545	6,213
Інші	553	202
	<u>58,441</u>	<u>34,406</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(31,832)	(11,416)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<u>26,609</u>	<u>22,990</u>

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
<b>Інші нефінансові активи:</b>		
Майно, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя, та активи, наявні для продажу	202,443	128,451
Витрати майбутніх періодів	123,494	75,313
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	34,794	6,868
Інші аванси та передоплати	26,512	27,233
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	18,349	4,907
Дорогоцінні метали	2,849	1,106
Аванси постачальникам за об'єкти лізингу	339	6,868
	<u>408,780</u>	<u>250,746</u>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	<u>(27,286)</u>	<u>(7,838)</u>
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b><u>381,494</u></b>	<b><u>242,908</u></b>
<b>Всього інших активів</b>	<b><u>408,103</u></b>	<b><u>265,898</u></b>

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.

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 та 2013 років, Банківська група у складі витрат визнала уцінку майна, що перейшло у власність як заставодержателя, до чистої реалізаційної вартості в розмірі 41,562 тисяч гривень і нуль гривень, відповідно (Примітка 9).

До складу майна, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя, та активів, наявних для продажу включене отримане за борги забезпечення, що представлене наступним чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Єдиний майновий комплекс	131,439	96,965
Транспортні засоби та обладнання	27,985	3,237
Земля	22,015	20,429
Нежитлова нерухомість	18,132	-
Житлова нерухомість	1,251	7,584
Незавершене будівництво	206	206
Інші	1,415	30
<b>Всього майна, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя, та активів, наявних для продажу</b>	<b><u>202,443</u></b>	<b><u>128,451</u></b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років похідні фінансові активи включали справедливу 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.

## 20. 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	7,158,721	6,894,908
Кредити, отримані від банків	1,558,315	1,066,453
Кореспондентські рахунки інших банків	23,542	91
<b>Всього коштів банків та інших фінансових установ</b>	<b>8,740,578</b>	<b>7,961,452</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 47,497 тисяч гривень та 62,836 тисячі гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років Банківською групою був залучений кредит від OTP Bank Plc. на суму 1,558,123 тисячі гривень та 1,064,038 тисяч гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відповідна сума була залучена у доларах США під ставку у межах від 1.62% до 5.47% річних і терміном погашення від січня 2015 року до квітня 2018 року. Станом на 31 грудня 2013 року відповідна сума була залучена у доларах США під ставку від 5.47% до 6.63% річних у доларах США та 4.90% річних у євро із терміном погашення від червня 2014 року до серпня 2017 року (Примітка 28).

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років загальна сума коштів, залучених Банківською групою від одного контрагента компанії «ОТП Холдинг Лтд» (пов'язаної сторони), становила 7,025,573 тисяч гривень (80%) та 6,876,915 тисяч гривень (86%), відповідно, що являє собою значну концентрацію (Примітка 28). Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відповідна сума була залучена у доларах США із процентними ставками від 4.57% до 7.7% річних і терміном погашення від березня 2015 року до вересня 2019 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року ці суми були залучені у доларах США із процентними ставками у межах від 2.78% до 7.67% річних, та швейцарських франках із процентною ставкою 4.38% річних та контрактними термінами погашення у межах від січня 2014 року до вересня 2018 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банківська група мала можливість дострокового повернення коштів у сумі 614,773 тисяч гривень тому для цілей аналізу ризику ліквідності відображає їх в категорії на вимогу (тобто до 1 місяця) (Примітка 31).

Банківська група 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 Банківська група не дотримувалась 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 Банківська група не порушувала зазначені умови.

## 21. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	7,976,453	5,025,220
Строкові депозити	6,120,294	4,286,564
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>14,096,747</b>	<b>9,311,784</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 130,597 тисяч гривень та 115,370 тисяч гривень, відповідно.

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
<b>Аналіз за секторами економіки</b>		
Фізичні особи	7,745,711	5,449,988
Торівля	2,476,097	1,539,210
Виробництво	1,411,894	971,707
Фінансові послуги	775,897	400,424
Транспорт та послуги зв'язку	718,380	317,857
Будівництво і нерухомість	354,293	173,105
Сільське та лісове господарство, мисливство	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
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>14,096,747</b>	<b>9,311,784</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років рахунки клієнтів у сумі 1,439,381 тисяча гривень (10.2%) та 965,446 тисяч гривень (10.4%) були отримані від дев'яти клієнтів та одинадцяти клієнтів, відповідно, що являє собою значну концентрацію.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років рахунки клієнтів у сумі 678,911 тисяч гривень та 510,820 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення виданих 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
<b>Всього рахунків клієнтів, що були використані в якості забезпечення виданих зобов'язань з кредитування</b>	<b>678,911</b>	<b>510,820</b>

## 22. ЧИСТІ АКТИВИ, ЩО НАЛЕЖАТЬ ВЛАСНИКАМ ІНВЕСТИЦІЙНИХ СЕРТИФІКАТІВ

Рух чистих активів, що належать власникам інвестиційних сертифікатів представлений таким чином:

	Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів
<b>31 грудня 2012 року</b>	<b>24,778</b>
Продаж інвестиційних сертифікатів	43,745
Викуп інвестиційних сертифікатів	(24,290)
Дивіденди сплачені	(1,410)
Чистий прибуток за рік	18,900
<b>31 грудня 2013 року</b>	<b>61,723</b>
Продаж інвестиційних сертифікатів	15,673
Викуп інвестиційних сертифікатів	(30,625)
Дивіденди сплачені	(7,901)
Чистий прибуток за рік	11,316
Перенесення чистих активів, що належать Акціонеру Банківської групи, до капіталу	(20,441)
<b>31 грудня 2014 року</b>	<b>29,745</b>

## 23. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>		
Транзитні та розрахункові рахунки	58,680	54,959
Платежі до сплати іншим контрагентам	19,691	15,977
Кредиторська заборгованість за основні засоби	7,728	5,567
Похідні фінансові зобов'язання	14	1,720
Інші	4,429	7,787
Усього інших фінансових зобов'язань	90,542	86,010
<b>Інші нефінансові зобов'язання:</b>		
Резерв невикористаних відпусток та премій	118,014	103,719
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших контрактних зобов'язань	101,869	44,079
Податки до сплати, крім податку на прибуток	16,978	1,779
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	14,569	10,768
Аванси отримані від клієнтів за фінансовим лізингом	6,490	20,897
Інші	31,942	26,316
Усього інших нефінансових зобов'язань	289,862	207,558
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>380,404</b>	<b>293,568</b>

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 справедливу вартість угод своп у сумі 14 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року похідні фінансові зобов'язання включали справедливу 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
<b>Всього субординованого боргу</b>				<b>2,303,703</b>	<b>1,569,388</b>

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 Банківської групи погашення субординованого боргу виконується після виконання зобов'язань Банківської групи перед всіма іншими кредиторами.

Банківська група 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 Банківської групи не задовольняли встановленим значенням нормативів. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банківська група не порушувала зазначені умови.

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

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал	4,332,604	3,321,604
Вплив гіперінфляції	-	20,117
Акціонерний капітал в процесі реєстрації	799,996	-
Несплачений капітал	(10,958)	-
<b>Всього акціонерного капіталу</b>	<b>5,121,642</b>	<b>3,341,721</b>
Емісійний дохід	14,376	14,070
Інший додатковий капітал	1,234,158	1,236,294
<b>Всього акціонерного капіталу, емісійного доходу та іншого додаткового капіталу</b>	<b>6,370,176</b>	<b>4,592,085</b>

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
<b>Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал:</b>		
ПАТ ОТП Банк	2,868,191	2,868,191
ТОВ «ОТП Лізинг»	45,495	45,495
ТОВ «ОТП Кредит»	193,000	193,000
ТОВ «ОТП Факторинг Україна»	1,378,203	367,203
ТОВ КУА «ОТП Капітал»	10,000	10,000
	<u><b>4,494,889</b></u>	<u><b>3,483,889</b></u>
<i>За виключенням капіталу при комбінації</i>		
Взаємна доля участі*	<u>(162,285)</u>	<u>(162,285)</u>
	<u><b>4,332,604</b></u>	<u><b>3,321,604</b></u>

\* Взаємна доля участі виникає в результаті взаємного володіння компаніями Банківської групи в капіталі один одного.

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

Всі акції випущені в бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру Банківської групи – ОТП 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 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 мало відбутися за рахунок отриманих коштів від дострокового погашення Банком субординованого боргу, залученого від ОТП Bank Plc у сумі 50,000 тисяч доларів США. 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.

Прибуток Банку, який підлягає розподілу, обмежений сумою його резервів, інформація про які розкривається у 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 відсотків 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.

З метою виконання вимог Національного банку України в 2009 році Банківською групою була отримана гарантія, надана материнською компанією. Гарантія була визнана Банківською групою 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.

У 2014 році та 2013 році Банківська група сплатила дивіденди у розмірі 7,901 тисяча гривень та 1,410 тисяч гривень, відповідно.

## 26. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

Для позабалансових зобов'язань Банківська група 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
<b>Умовні та кредитні контрактні зобов'язання</b>		
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
<b>Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань</b>	<b>5,537,202</b>	<b>7,073,869</b>
Резерв під умовні та кредитні контрактні зобов'язання	(101,869)	(44,079)
<b>Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань</b>	<b>5,435,333</b>	<b>7,029,790</b>

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 Банківська група 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	102,013	90,720
Більше одного року, але не більше п'яти років	<u>47,809</u>	<u>87,540</u>
<b>Всього зобов'язань за договорами операційної оренди</b>	<b><u>149,822</u></b>	<b><u>178,260</u></b>

## Судові розгляди

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

## Інші контрактні зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року загальна сума контрактних зобов'язань Групи, 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 Банківської групи, 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. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням склали 578 тисяч гривень, 76,030 тисяч угорських форинтів та 52 тисячі доларів 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, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банківської групи. 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 Банківської групи 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 Банківської групи.

### **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 мільйонів гривень), 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 мільйонів гривень), 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 Банківської групи.

### **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 вищенаведених 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 Банківської групи.

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

### **Інформація про географічні зони**

Банківська група здійснює свою операційну діяльність виключно на території України.



## Інформація про основних клієнтів

Банківська група не має значних концентрацій доходів від зовнішніх клієнтів.

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

## 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	1,686,221	217,397	1,701,131	224,491	-	3,829,240
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(196,676)	(20,101)	(518,750)	(713,004)	-	(1,448,531)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(1,144,458)	(132,087)	(782,190)	(220,314)	-	(2,279,049)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	483,047	138,329	748,156	397,562	-	1,767,094
Маржинальні доходи по активах	541,763	85,310	918,941	4,177	-	1,550,191
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	286,371	118,228	229,406	(315,442)	-	318,563
Трансформаційний результат	-	-	-	511,955	-	511,955
<b>Маржинальний дохід</b>	<b>828,134</b>	<b>203,538</b>	<b>1,148,347</b>	<b>200,690</b>	<b>-</b>	<b>2,380,709</b>
Чистий комісійний дохід	228,771	77,040	297,223	242	(90,557)	512,719
Торговельний результат	-	-	-	(2,188,762)	(140,178)	(2,328,940)
Інші доходи	-	-	-	-	25,419	25,419
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД(ВИТРАТИ)</b>	<b>1,056,905</b>	<b>280,578</b>	<b>1,445,570</b>	<b>(1,987,830)</b>	<b>(205,316)</b>	<b>589,907</b>
Формування резерву	(2,085,308)	(924,254)	(2,350,315)	(10,888)	(31,684)	(5,402,449)
<b>ВАЛОВИЙ ВИТРАТИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ</b>	<b>(1,028,403)</b>	<b>(643,676)</b>	<b>(904,745)</b>	<b>(1,998,718)</b>	<b>(237,000)</b>	<b>(4,812,542)</b>
РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(161,240)	(180,180)	(740,203)	(17,474)	(409,289)	(1,508,386)
<b>ЗБИТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>	<b>(1,189,643)</b>	<b>(823,856)</b>	<b>(1,644,948)</b>	<b>(2,016,192)</b>	<b>(646,289)</b>	<b>(6,320,928)</b>
Податок на прибуток	-	-	-	-	458,681	458,681
<b>ЧИСТИЙ ЗБИТОК</b>	<b>(1,189,643)</b>	<b>(823,856)</b>	<b>(1,644,948)</b>	<b>(2,016,192)</b>	<b>(187,608)</b>	<b>(5,862,247)</b>
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	320,489	320,489
Знос та амортизація	-	-	-	-	(109,483)	(109,483)
Збиток від знецінення основних засобів	-	-	-	-	(42,065)	(42,065)
<b>АКТИВИ</b>	<b>11,979,975</b>	<b>1,356,566</b>	<b>5,758,793</b>	<b>2,598,808</b>	<b>4,084,049</b>	<b>25,778,191</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>5,044,652</b>	<b>1,068,231</b>	<b>7,328,902</b>	<b>11,006,145</b>	<b>1,132,978</b>	<b>25,580,908</b>

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	1,273,751	224,229	1,391,004	267,265	-	3,156,249
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(108,283)	(10,299)	(400,667)	(544,507)	-	(1,063,756)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(908,257)	(175,665)	(627,139)	(287,563)	-	(1,998,624)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	246,398	57,984	445,072	374,935	-	1,124,389
Маржинальні доходи по активах	365,494	48,564	763,865	(20,298)	-	1,157,625
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	138,115	47,685	44,405	(169,572)	-	60,633
Трансформаційний результат	-	-	-	874,235	-	874,235
<b>Маржинальний дохід</b>	<b>503,609</b>	<b>96,249</b>	<b>808,270</b>	<b>684,365</b>	<b>-</b>	<b>2,092,493</b>
Чистий комісійний дохід	188,543	68,241	387,697	(408)	(22,099)	621,974
Торговельний результат	-	-	-	66,103	23,686	89,789
Інші доходи	-	-	-	-	27,858	27,858
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД</b>	<b>692,152</b>	<b>164,490</b>	<b>1,195,967</b>	<b>750,060</b>	<b>29,445</b>	<b>2,832,114</b>
(Формування)/відшкодування резерву	(458,113)	(171,905)	(541,263)	6,027	(7,001)	(1,172,255)
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД/ (ВИТРАТИ) ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ</b>	<b>234,039</b>	<b>(7,415)</b>	<b>654,704</b>	<b>756,087</b>	<b>22,444</b>	<b>1,659,859</b>
РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(152,501)	(182,976)	(778,550)	(33,247)	(88,409)	(1,235,683)
<b>ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>	<b>81,538</b>	<b>(190,391)</b>	<b>(123,846)</b>	<b>722,840</b>	<b>(65,965)</b>	<b>424,176</b>
Податок на прибуток	-	-	-	-	(166,093)	(166,093)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ (ЗБИТОК)</b>	<b>81,538</b>	<b>(190,391)</b>	<b>(123,846)</b>	<b>722,840</b>	<b>(232,058)</b>	<b>258,083</b>
Надходження основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-	82,769	82,769
Знос та амортизація	-	-	-	-	(118,629)	(118,629)
<b>АКТИВИ</b>	<b>9,751,395</b>	<b>1,634,292</b>	<b>6,792,386</b>	<b>2,345,398</b>	<b>3,059,728</b>	<b>23,583,199</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>3,237,155</b>	<b>776,973</b>	<b>5,145,993</b>	<b>9,515,471</b>	<b>677,638</b>	<b>19,353,230</b>

## 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.

Банківська група мала 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 комбінованої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності
Кошти в банках	81,997	1,831,903	37,649	557,844
- материнська компанія	3,571		3,200	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	78,426		34,449	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву	1,276	38,285,660	1,140	26,278,826
- провідний управлінський персонал	1,276		1,140	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(16)	(18,195,945)	(7)	(7,070,865)
- провідний управлінський персонал	(16)		(7)	
Інші активи	20,477	408,103	6,234	265,898
- материнська компанія	20,472		6,140	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	5		94	
Кошти банків та інших фінансових установ	8,583,696	8,740,578	7,940,953	7,961,452
- материнська компанія	1,558,123		1,064,038	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	7,025,573		6,876,915	
Рахунки клієнтів	26,515	14,096,747	14,455	9,311,784
- провідний управлінський персонал	26,389		14,455	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	126		-	
Інші зобов'язання	40,766	380,404	22,693	293,568
- материнська компанія	3,500		5,305	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	12,091		20	
- провідний управлінський персонал	25,175		17,368	

	31 грудня 2014 року		31 грудня 2013 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності
Субординований борг	1,276,616	2,303,703	1,049,704	1,569,388
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	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 комбінованого 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 комбінованої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності
Процентні доходи	899	3,829,240	402	3,156,249
- материнська компанія	4		187	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	743		-	
- провідний управлінський персонал	152		215	
Процентні витрати	(700,931)	(1,448,531)	(514,830)	(1,063,756)
- материнська компанія	(68,451)		(23,920)	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	(630,013)		(490,120)	
- провідний управлінський персонал	(2,467)		(790)	
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(8)	(5,303,193)	(1)	(1,145,263)
- провідний управлінський персонал	(8)		(1)	
Комісійні доходи	25	691,493	46	718,245
- материнська компанія	13		6	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	12		-	
- провідний управлінський персонал	-		40	

	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 комбінованої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності
Комісійні витрати	(96,711)	(178,774)	(24,539)	(96,271)
- материнська компанія	(96,693)		(24,539)	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	(18)		-	
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(7,426,358)	(2,153,024)	(214)	62,760
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	(7,105,095)		-	
- материнська компанія	(321,263)		(214)	
Операційні витрати	(69,264)	(1,508,386)	(36,554)	(1,235,683)
- материнська компанія	(5,824)		(10,378)	
- підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банківською групою	(12,142)		-	
- провідний управлінський персонал	(51,298)		(26,176)	

Протягом 2014 та 2013 років, винагорода провідному управлінському персоналу, включаючи податки та відрахування, складала:

	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 комбінованої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями комбінованої фінансової звітності
Провідний управлінський персонал	(51,298)	(628,977)	(26,176)	(604,035)
- короткострокові виплати працівникам	(51,298)		(23,564)	
- виплати при звільненні	-		(2,612)	

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



## 29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

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

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

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банківської групи 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.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
2) Інвестиції, наявні для продажу	65,786	881,360	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.  Дисконтовані потоки грошових коштів.
3) Інвестиції, наявні для продажу	23,278	144,224	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.
4) Торгові цінні папери	33,510	31,645	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.

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		
5) Торгові цінні папери	4,345	8,438	Рівень 2	Дисконтовані потоки грошових коштів.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
6) Похідні фінансові зобов'язання	14	1,720	Рівень 2	Дисконтовані потоки грошових коштів.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.

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

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 справедливу вартість є обов'язковим)**

За виключенням викладеного у таблиці нижче, на думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у комбінованій 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	20,089,715	19,791,469	19,207,961	19,196,769
Рахунки клієнтів	14,096,747	14,104,644	9,311,784	9,320,223

Справедливу вартість кредитів, наданих 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. Через відсутність відповідного ринку також неможливо достовірно визначити справедливу вартість активів за операціями факторингу. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років балансова вартість кредитів, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, складала 2,394,880 тисяч гривень та 2,837,246 тисяч гривень, відповідно.

	31 грудня 2014 року			Всього
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Кредити клієнтам	-	-	17,396,589	17,396,589
Рахунки клієнтів	-	-	14,104,644	14,104,644

	31 грудня 2013 року			Всього
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Кредити клієнтам	-	-	16,359,523	16,359,523
Рахунки клієнтів	-	-	9,320,223	9,320,223

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, включена до категорій Рівня 3 вище, 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 Банківської групи в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- 2) спроможності Банківської групи стабільно функціонувати та розвиватись відповідно до затверджених стратегічних планів;
- 3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Банківська група 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 Банківської групи з управління капіталом полягає в визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонеру, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом Банківської групи так, щоб оптимізувати вимогу акціонеру щодо прибутку від їхніх 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 Банківської групи до фінансування на міжнародні та внутрішні ринки капіталу.

Банківська група 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 Банківської групи 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 комбінованому звіті про зміни у власному капіталі.

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

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
<b>Рух капіталу 1 рівня:</b>		
Станом на початок року	4,229,969	4,024,717
Збільшення/(зменшення) акціонерного капіталу	990,883	(7,287)
Акціонерний капітал в процесі реєстрації	789,038	-
Інший додатковий капітал	(2,136)	-
Емісійний дохід	306	-
Розкриті резерви	(5,810,777)	212,539
<b>Станом на кінець року</b>	<b>197,283</b>	<b>4,229,969</b>
	<b>31 грудня 2014 року</b>	<b>31 грудня 2013 року</b>
<b>Склад регулятивного капіталу:</b>		
<b>Капітал 1 рівня:</b>		
Акціонерний капітал	4,332,604	3,341,721
Акціонерний капітал в процесі реєстрації	789,038	-
Інший додатковий капітал	1,234,158	1,236,294
Емісійний дохід	14,376	14,070
Розкриті резерви	(6,172,893)	(362,116)
<b>Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня</b>	<b>197,283</b>	<b>4,229,969</b>
<b>Капітал 2 рівня:</b>		
Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	98,642	679,405
<b>Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня)</b>	<b>98,642</b>	<b>679,405</b>
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>295,925</b>	<b>4,909,374</b>
<b>Коефіцієнти достатності капіталу:</b>		
Капітал 1 рівня	0.8%	20.4%
Всього капіталу	1.2%	23.6%

Кількісні показники, встановлені Базельським комітетом для забезпечення адекватності капіталу, вимагають від Банківської групи 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 Банківської групи. Основні ризики, властиві операціям Банківської групи, включають:

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

Банківська група визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. З цією метою Банківською групою встановлено основні принципи управління ризиками, що мають в майбутньому захистити Банківську групу від суттєвих ризиків, а також дозволити їй 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 вчасно) за своїми зобов'язаннями відповідно до умов контракту. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Департаментом з управління ризиками, Кредитними комітетами та іншими комітетами, які діють на колегіальній основі, керівництвом Банківської групи в межах їхніх 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.

Банківська група структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників, 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. Порівняння фактичних сум можливих втрат із встановленими обмеженнями відбувається на щоденній основі.

Для більшості кредитів, згідно внутрішніх нормативних документів, Банківська група отримує в якості забезпечення у 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 контролюються на постійній основі і їхній аналіз 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 Банківська група 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. По відношенню до позабалансових зобов'язань Банківська група застосовує аналогічну кредитну політику, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного моніторингу.

Банківська група 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 Банківська група мала б сплатити при настанні необхідності платежу за гарантією або у випадку виникнення зобов'язань у зв'язку з потребою погасити кредит.

	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чиста сума кредитного ризику
<b>31 грудня 2014 року</b>			
Кошти в банках	1,831,903	(172,119)	1,659,784
Кредити клієнтам	20,089,715	(12,725,945)	7,363,770
Інвестиції, наявні для продажу	89,064	-	89,064
Інвестиції, утримувані до погашення	651,655	-	651,655
Торгові цінні папери	37,855	-	37,855
Інші фінансові активи	26,609	-	26,609
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії	2,175,118	(1,318,155)	856,963
<b>31 грудня 2013 року</b>			
Кошти в банках	557,844	-	557,844
Кредити клієнтам	19,207,961	(12,515,563)	6,692,398
Інвестиції, наявні для продажу	1,025,584	-	1,025,584
Торгові цінні папери	40,083	-	40,083
Інші фінансові активи	22,990	-	22,990
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 Банківської групи 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 Банківської групи.

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

	Фінансові активи прострочені, але які не були знецінені				Фінансові активи, які були знецінені на індивідуальній основі		Фінансові активи, які були знецінені на портфельній основі		Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на індивідуальній основі		Резерв на покриття збитку від знецінення, розрахований на портфельній основі		Всього станом на кінець дня 31 грудня 2014 року
	Не прострочені і не знецінені активи	0-3 місяця	3-6 місяців	6 місяців - 1 рік	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			
Кошти в банках	1,831,903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,831,903
Кредити клієнтам	2,960,535	138,545	3,716	8,832	48,010	18,314,474	(7,036,248)	16,811,548	(11,159,697)	-	-	-	20,089,715
Інвестиції, наявні для продажу	89,064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,064
Інвестиції, утримувані до погашення	651,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	651,655
Торгові цінні папери	37,855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,855
Інші фінансові активи	6,414	8,641	-	-	-	43,386	(31,832)	-	-	-	-	-	26,609
<b>Не прострочені і не знецінені активи</b>	<b>4,452,029</b>	<b>62,143</b>	<b>2,821</b>	<b>4,118</b>	<b>212,260</b>	<b>12,436,101</b>	<b>(3,245,115)</b>	<b>9,109,354</b>	<b>(3,825,750)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,207,961</b>
Кошти в банках	416,142	-	-	-	-	141,715	(13)	-	-	-	-	-	557,844
Кредити клієнтам	4,452,029	62,143	2,821	4,118	212,260	12,436,101	(3,245,115)	9,109,354	(3,825,750)	-	-	-	19,207,961
Інвестиції, наявні для продажу	1,025,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,025,584
Торгові цінні папери	40,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,083
Інші фінансові активи	20,542	107	-	-	-	13,757	(11,416)	-	-	-	-	-	22,990

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 Банківською групою; 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 Банківською групою.

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

	AAA	AA	A	BBB	Менше BBB	31 грудня 2014 року Кредитний рейтинг не визначений	Всього
Кошти в банках	-	9,461	1,336,216	-	485,583	643	1,831,903
Кредити клієнтам	-	12,827	144,565	652,011	619,408	1,531,724	2,960,535
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	88,674	390	89,064
Інвестиції, утримувані до погашення	-	-	-	-	651,655	-	651,655
Торгові цінні папери	-	-	-	-	36,383	1,472	37,855
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	6,414	6,414

	AAA	AA	A	BBB	Менше BBB	31 грудня 2013 року Кредитний рейтинг не визначений	Всього
Кошти в банках	-	35,219	168,780	-	212,143	-	416,142
Кредити клієнтам	-	60,009	295,750	602,132	467,714	3,026,424	4,452,029
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	-	968,616	56,968	1,025,584
Торгові цінні папери	-	-	-	-	40,083	-	40,083
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	20,542	20,542

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 належать до спекулятивного рівня.

## Ризик ліквідності

### Сутність ризику

**Ризиком ліквідності** є ризик того, що нестача грошових надходжень ускладнить виконання фінансових зобов'язань Банківської групи. 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 Банківської групи перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами та досягнення запланованого зростання її активів і рівня прибутковості, що передбачає:

- а) наявність ліквідних коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Банківської групи без значних втрат (в тому числі і втрати потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності);
- б) фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною політикою;
- в) створення запасу ліквідності на випадок кризи ліквідності та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків;
- г) планування дотримання регулятивних вимог НБУ щодо ліквідності Банківської групи;
- 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 керівництво Банківської групи делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатньої ліквідності з урахуванням підходів материнської компанії та затверджує її у вигляді політики з управління ризиком ліквідності.

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, у контролі за величиною розривів між строками погашення активів та пасивів, що слугує мірою ризику, на який наражається Банківська група, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні розширення бізнесу.

Значна увага приділяється концентрації кредитного портфелю та депозитів та ступеню ліквідності існуючих активів. На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно переглядає план антикризових заходів.

### **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;
- 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 Банківська група, та дотримання відповідних лімітів, а управління ризиками на комбінованому 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 Банківської групи здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

- обсягу активів балансу та їх розподілу за ступенем ліквідності (при цьому, особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів);
- обсягу, структури та рівня диверсифікації пасивів (передусім аналізується питома вага зобов'язань у пасивах, 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 та розривів фінансування (при цьому, особлива увага приділяється короткостроковим розривам ліквідності, включаючи прогнозовані потреби у фінансуванні);
- 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 Банківської групи.

Суть управління ліквідністю через активи полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що дозволяє виконувати резервні вимоги, нормативи Національного банку України, 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 Банківської групи 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 загальної ліквідності та аналіз розриву ліквідності між процентними активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у комбінованому 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
<b>НЕПОХІДНІ</b>								
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>								
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,557,044	-	-	-	-	-	1,557,044
Кошти в банках	2.0%	1,827,728	2,710	1,465	-	-	-	1,831,903
Кредити клієнтам	14.3%	6,519,718	2,051,052	3,398,598	6,166,391	1,953,956	-	20,089,715
Інвестиції, наявні для продажу	14.0%	-	-	45,337	43,337	-	390	89,064
Інвестиції, утримувані до погашення	10.3%	651,655	-	-	-	-	-	651,655
Торгові цінні папери	12.4%	3,225	12,404	8,255	12,767	-	1,204	37,855
Інші фінансові активи		26,064	-	-	-	-	-	26,064
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>		<b>10,585,434</b>	<b>2,066,166</b>	<b>3,453,655</b>	<b>6,222,495</b>	<b>1,953,956</b>	<b>1,594</b>	<b>24,283,300</b>
Похідні фінансові активи		545	-	-	-	-	-	545
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>		<b>10,585,979</b>	<b>2,066,166</b>	<b>3,453,655</b>	<b>6,222,495</b>	<b>1,953,956</b>	<b>1,594</b>	<b>24,283,845</b>
<b>НЕПОХІДНІ</b>								
<b>ФІНАНСОВІ</b>								
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків та інших фінансових установ	5.8%	675,318	1,419,256	3,462,766	3,183,238	-	-	8,740,578
Рахунки клієнтів	6.5%	9,692,472	2,040,980	2,115,371	230,684	17,240	-	14,096,747
Субординований борг	4.7%	-	3,159	1,056,157	1,244,387	-	-	2,303,703
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів		29,745	-	-	-	-	-	29,745
Інші фінансові зобов'язання		90,528	-	-	-	-	-	90,528
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
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>		<b>12,663,181</b>	<b>3,463,395</b>	<b>6,634,294</b>	<b>4,658,309</b>	<b>17,240</b>	<b>-</b>	<b>27,436,419</b>
Похідні фінансові зобов'язання		14	-	-	-	-	-	14
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>12,663,195</b>	<b>3,463,395</b>	<b>6,634,294</b>	<b>4,658,309</b>	<b>17,240</b>	<b>-</b>	<b>27,436,433</b>
Розрив ліквідності		(2,077,216)	(1,397,229)	(3,180,639)	1,564,186	1,936,716		
Кумулятивний розрив ліквідності		(2,077,216)	(3,474,445)	(6,655,084)	(5,090,898)	(3,154,182)		

	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
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>								
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,335,897	-	-	-	-	648,777	1,984,674
Кошти в банках	2.1%	518,551	22,965	14,962	1,366	-	-	557,844
Кредити клієнтам	16.8%	5,782,169	1,589,316	3,662,317	6,495,281	1,678,878	-	19,207,961
Інвестиції, наявні для продажу	12.0%	448,611	354,376	80,219	142,018	-	360	1,025,584
Торгові цінні папери	8.4%	4,936	2,517	657	29,562	-	2,411	40,083
Інші фінансові активи		16,777	-	-	-	-	-	16,777
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>		<b>8,106,941</b>	<b>1,969,174</b>	<b>3,758,155</b>	<b>6,668,227</b>	<b>1,678,878</b>	<b>651,548</b>	<b>22,832,923</b>
Похідні фінансові активи		1,687	1,288	3,238	-	-	-	6,213
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>		<b>8,108,628</b>	<b>1,970,462</b>	<b>3,761,393</b>	<b>6,668,227</b>	<b>1,678,878</b>	<b>651,548</b>	<b>22,839,136</b>
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків та інших фінансових установ	5.2%	1,589,039	18,547	4,492,476	1,861,390	-	-	7,961,452
Рахунки клієнтів	6.5%	6,003,688	1,128,261	1,952,380	209,686	17,769	-	9,311,784
Субординований борг	4.7%	-	2,711	16,911	1,549,766	-	-	1,569,388
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів		61,723	-	-	-	-	-	61,723
Інші фінансові зобов'язання		84,290	-	-	-	-	-	84,290
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання		862,659	-	-	-	-	-	862,659
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями		847,525	-	-	-	-	-	847,525
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>		<b>9,448,924</b>	<b>1,149,519</b>	<b>6,461,767</b>	<b>3,620,842</b>	<b>17,769</b>	<b>-</b>	<b>20,698,821</b>
Похідні фінансові зобов'язання		359	144	433	784	-	-	1,720
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>9,449,283</b>	<b>1,149,663</b>	<b>6,462,200</b>	<b>3,621,626</b>	<b>17,769</b>	<b>-</b>	<b>20,700,541</b>
Розрив ліквідності		(1,340,655)	820,799	(2,700,807)	3,046,601	1,661,109		
Кумулятивний розрив ліквідності		(1,340,655)	(519,856)	(3,220,663)	(174,062)	1,487,047		

Банківська група належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникає як у 2014, так і в 2013 роках за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

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

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

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 Банківської групи 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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року перевищення короткострокових зобов'язань Банківської групи над короткостроковими активами, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, становить 1,076,142 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року кошти банків та інших фінансових установ включають 5,073,535 тисяч гривень короткострокової заборгованості перед пов'язаними особами, яка, за необхідності, може бути використана для підтримки ліквідності Банківської групи шляхом пролонгації. Окрім того, Банківська група 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 Групи над короткостроковими зобов'язаннями Групи, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, становить 1,044,580 тисяч гривень.

Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7. Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у комбінованому 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 комбінованому звіті 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 визна- чений	31 грудня 2014 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків та інших фінансових установ	708,866	1,474,584	3,711,226	3,624,803	-	-	9,519,479
Рахунки клієнтів	9,740,094	2,102,940	2,204,753	255,871	22,046	-	14,325,704
Субординований борг	-	6,811	1,127,116	1,433,871	-	-	2,567,798
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	29,745	-	-	-	-	-	29,745
Інші фінансові зобов'язання	90,528	-	-	-	-	-	90,528
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	1,211,906	-	-	-	-	-	1,211,906

	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
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	963,212	-	-	-	-	-	963,212
Непохідні фінансові зобов'язання	12,744,351	3,584,335	7,043,095	5,314,545	22,046	-	28,708,372
Угоди своп	922,425	-	-	-	-	-	922,425
Форвардні контракти	14,288	-	-	-	-	-	14,288
Похідні фінансові зобов'язання	936,713	-	-	-	-	-	936,713
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>13,681,064</b>	<b>3,584,335</b>	<b>7,043,095</b>	<b>5,314,545</b>	<b>22,046</b>	<b>-</b>	<b>29,645,085</b>

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна- чений	31 грудня 2013 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків та інших фінансових установ	1,619,713	59,371	4,691,609	2,209,015	-	-	8,579,708
Рахунки клієнтів	6,015,418	1,158,671	2,060,039	240,507	27,806	-	9,502,441
Субординований борг	-	7,480	66,095	1,726,472	-	-	1,800,047
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	61,723	-	-	-	-	-	61,723
Інші фінансові зобов'язання	84,290	-	-	-	-	-	84,290
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	9,491,328	1,225,522	6,817,743	4,175,994	27,806	-	21,738,393
Угоди своп	375,522	-	7,993	-	-	-	383,515
Форвардні контракти	103,916	21,578	44,752	10,239	-	-	180,485
Похідні фінансові зобов'язання	479,438	21,578	52,745	10,239	-	-	564,000
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>9,970,766</b>	<b>1,247,100</b>	<b>6,870,488</b>	<b>4,186,233</b>	<b>27,806</b>	<b>-</b>	<b>22,302,393</b>

## **Ринковий ризик**

### ***Сутність ризику***

Банківська група наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на активи, що перебувають на її балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Втім, окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем керівництва, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів.

### ***Мета управління ризиком***

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банківської групи 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 керівництво Банківської групи делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію управління ринковим ризиком з урахуванням підходів материнської компанії 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 Банківську групу 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.
- 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 Банківська група та дотримання відповідних лімітів. Управління ризиками на комбінованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик щоквартально.
- 3) Моніторинг дотримання 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) Оцінка ефективності стратегії і 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 Банківська група 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. Банківська група здійснює оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Відповідно до методології використовувані сценарії включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/-100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструмента або валюти. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банківської групи 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
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>					
Кошти в банках	8.70	8.85	-	1.32	фіксована/ плаваюча
Кредити клієнтам	25.10	9.39	5.65	7.31	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, наявні для продажу	14.01	-	-	-	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, утримувані до погашення	10.33	-	-	-	фіксована
Торгові цінні папери	19.48	2.66	-	-	фіксована/ плаваюча



	Гривні	Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, (%)			Відсоткова ставка
		Долари США	Євро	Інші валюти	
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>					
Кошти банків та інших фінансових установ	-	5.84	-	-	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

	Гривні	Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, (%)			Відсоткова ставка
		Долари США	Євро	Інші валюти	
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>					
Кошти в банках	6.71	0.06	0.42	1.38	фіксована/ плаваюча
Кредити клієнтам	28.25	9.42	7.97	8.08	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, наявні для продажу	12.00	-	-	-	фіксована/ плаваюча
Торгові цінні папери	8.36	-	-	-	фіксована/ плаваюча
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>					
Кошти банків та інших фінансових установ	8.51	5.23	5.12	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. Вплив на прибуток або збиток та капітал 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%
<b>Вплив на прибуток або збиток та капітал:</b>				
Чутливість фінансових активів	186,142	(186,142)	168,712	(168,712)
Чутливість фінансових зобов'язань	(206,156)	206,156	(152,625)	152,625
<b>Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал</b>	<b>(20,014)</b>	<b>20,014</b>	<b>16,087</b>	<b>(16,087)</b>

## 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 щоденних лімітів валютного рахунку Банківської групи, з якими щоденно порівнюється оцінений валютний ризик. Протягом 2014 року Банківська група дотримувалась 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 керівництва Банківської групи. Керівництво Банківської групи встановлює обмеження на інші позиції.

Для оцінки впливу валютного ризику Банківською групою обрано метод, за яким, у разі виникнення відкритої валютної позиції, необхідно розрахувати та оцінити дані на щоденній основі. Відповідно до політики 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 Банківської групи 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 – Банківська група здійснює операції з використанням похідних фінансових інструментів, до яких належать мультивалютні свопові та форвардні договори. 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 Банківської групи 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
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,434,038	72,993	32,951	17,062	-	1,557,044
Кошти в банках	392,994	900,991	444,284	93,294	340	1,831,903
Кредити клієнтам	6,974,919	12,181,209	599,283	334,304	-	20,089,715
Інвестиції, наявні для продажу	89,064	-	-	-	-	89,064
Торгові цінні папери	21,974	15,881	-	-	-	37,855
Інвестиції, утримувані до погашення	651,655	-	-	-	-	651,655
Інші фінансові активи	16,013	8,974	1,599	23	-	26,609
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b><u>9,580,657</u></b>	<b><u>13,180,048</u></b>	<b><u>1,078,117</u></b>	<b><u>444,683</u></b>	<b><u>340</u></b>	<b><u>24,283,845</u></b>

	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
<b>ФІНАНСОВІ</b>						
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>						
Кошти банків та інших фінансових установ	24,150	8,716,428	-	-	-	8,740,578
Рахунки клієнтів	7,029,472	5,102,801	1,793,681	168,401	2,392	14,096,747
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	29,745	-	-	-	-	29,745
Інші фінансові зобов'язання	56,571	9,995	18,725	5,251	-	90,542
Субординований борг	-	2,303,703	-	-	-	2,303,703
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>7,139,938</b>	<b>16,132,927</b>	<b>1,812,406</b>	<b>173,652</b>	<b>2,392</b>	<b>25,261,315</b>
<b>ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>2,440,719</b>	<b>(2,952,879)</b>	<b>(734,289)</b>	<b>271,031</b>	<b>(2,052)</b>	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(14,288)	(647,213)	(28,865)	(246,347)	-	(936,713)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	109,981	-	823,168	-	-	933,149
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</b>	<b>95,693</b>	<b>(647,213)</b>	<b>794,303</b>	<b>(246,347)</b>	<b>-</b>	
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>2,536,412</b>	<b>(3,600,092)</b>	<b>60,014</b>	<b>24,684</b>	<b>(2,052)</b>	
	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.99300 гривні	Євро 1 евро = 11.04153 гривні	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2013 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,374,915	528,126	58,047	23,586	-	1,984,674
Кошти в банках	169,689	187,037	154,714	46,323	81	557,844
Кредити клієнтам	8,096,435	10,231,221	551,318	328,987	-	19,207,961
Інвестиції, наявні для продажу	1,025,584	-	-	-	-	1,025,584
Торгові цінні папери	40,083	-	-	-	-	40,083
Інші фінансові активи	18,484	3,013	1,492	1	-	22,990
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>10,725,190</b>	<b>10,949,397</b>	<b>765,571</b>	<b>398,897</b>	<b>81</b>	<b>22,839,136</b>

	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.99300 гривні	Євро 1 евро = 11.04153 гривні	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2013 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>						
Кошти банків та інших фінансових установ	155	7,828,844	14,230	118,223	-	7,961,452
Рахунки клієнтів	5,021,650	3,046,505	1,137,743	105,491	395	9,311,784
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	61,723	-	-	-	-	61,723
Інші фінансові зобов'язання	59,312	18,526	4,723	3,449	-	86,010
Субординований борг	-	1,569,388	-	-	-	1,569,388
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b><u>5,142,840</u></b>	<b><u>12,463,263</u></b>	<b><u>1,156,696</u></b>	<b><u>227,163</u></b>	<b><u>395</u></b>	<b><u>18,990,357</u></b>
<b>ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ</b>	<b><u>5,582,350</u></b>	<b><u>(1,513,866)</u></b>	<b><u>(391,125)</u></b>	<b><u>171,734</u></b>	<b><u>(314)</u></b>	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(116,537)	(374,058)	-	(68,572)	(4,833)	(564,000)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	198,149	4,001	372,100	-	-	574,250
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</b>	<b><u>81,612</u></b>	<b><u>(370,057)</u></b>	<b><u>372,100</u></b>	<b><u>(68,572)</u></b>	<b><u>(4,833)</u></b>	
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b><u>5,663,962</u></b>	<b><u>(1,883,923)</u></b>	<b><u>(19,025)</u></b>	<b><u>103,162</u></b>	<b><u>(5,147)</u></b>	

#### Чутливість до валютного ризику

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та власного капіталу Банківської групи 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 Банківською групою при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом Банківської групи 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 збиток або прибуток та капітал	(1,180,830)	1,180,830	(381,494)	381,494

	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	19,685	(19,685)	(3,853)	3,853

### **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 Банківська група активно управляє активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансове положення Банківської групи може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банківської групи 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 комбінованому 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 Банківської групи 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 Банківської групи 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 Банківської групи 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
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,557,044	-	-	1,557,044
Кошти в банках	403,935	78,720	1,349,248	1,831,903
Кредити клієнтам	20,082,076	6,997	642	20,089,715
Інвестиції, наявні для продажу	89,064	-	-	89,064
Інвестиції, утримувані до погашення	651,655	-	-	651,655
Торгові цінні папери	37,855	-	-	37,855
Інші фінансові активи	26,560	24	25	26,609
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>22,848,189</b>	<b>85,741</b>	<b>1,349,915</b>	<b>24,283,845</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>				
Кошти банків та інших фінансових установ	24,053	7,025,659	1,690,866	8,740,578
Рахунки клієнтів	13,756,864	122,521	217,362	14,096,747
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	29,745	-	-	29,745
Інші фінансові зобов'язання	89,554	974	14	90,542
Субординований борг	-	1,276,616	1,027,087	2,303,703
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>13,900,216</b>	<b>8,425,770</b>	<b>2,935,329</b>	<b>25,261,315</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>8,947,973</b>	<b>(8,340,029)</b>	<b>(1,585,414)</b>	
	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2013 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ:</b>				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,984,674	-	-	1,984,674
Кошти в банках	174,493	34,687	348,664	557,844
Кредити клієнтам	19,202,426	4,053	1,482	19,207,961
Інвестиції, наявні для продажу	1,025,584	-	-	1,025,584
Торгові цінні папери	40,083	-	-	40,083
Інші фінансові активи	22,955	11	24	22,990
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>22,450,215</b>	<b>38,751</b>	<b>350,170</b>	<b>22,839,136</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>				
Кошти банків та інших фінансових установ	64	6,876,999	1,084,389	7,961,452
Рахунки клієнтів	9,098,735	69,306	143,743	9,311,784
Чисті активи, що належать власникам інвестиційних сертифікатів	61,723	-	-	61,723
Інші фінансові зобов'язання	83,814	154	2,042	86,010
Субординований борг	-	1,049,704	519,684	1,569,388
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>9,244,336</b>	<b>7,996,163</b>	<b>1,749,858</b>	<b>18,990,357</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>13,205,879</b>	<b>(7,957,412)</b>	<b>(1,399,688)</b>	



### 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.

27 березня 2015 року рішенням Правління Банку було погоджено продаж дочірнього підприємства ТОВ «ОТП Лізинг» пов'язаній особі «ОТП Холдинг Лтд».

Станом на 28 травня 2015 року офіційний курс обміну валют становив 21.04129 гривні за 1 долар США та 22.85715 гривні за 1 євро, що означає збільшення на 33.4% та 18.8% зі звітної дати, відповідно.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів окремої фінансової звітності Банківської групи, 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 Банківської групи.