

## Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Тамаш Хак-Ковач

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

24.04.2017

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк»

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21685166

4. Місцезнаходження

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

5. Міжміський код, телефон та факс

044 490 05 64 044 490 05 01

6. Електронна поштова адреса

custody@otpbank.com.ua

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 24.04.2017

(дата)

2. Річна інформація опублікована у ВІДОМОСТІ НКЦПФР 78 (2583 ) 25.04.2017

(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)

3. Річна  
інформація  
розміщена  
на власній  
сторінці

[https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual\\_reports/reports-ssmnk.php](https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/reports-ssmnk.php)

(адреса сторінки)

в  
мережі  
Інтернет 25.04.2017

(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
  - 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
  - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
  - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
  - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
  - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк»

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

A01 №370771

3. Дата проведення державної реєстрації

02.03.1998

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

6186023111.34

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

2531

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

65.12.0 Інше грошове посередництво

10. Органи управління підприємства

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Головне управління НБУ по м. Києву та Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

3200619001

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

Deutsche Bank Trust Company Americas

5) МФО банку

BKTRUS

б) поточний рахунок

04 448 427

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

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

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

### 13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

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

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

35290039

4) місцезнаходження

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

5) опис

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

### 15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	10.01.2017	uaA+

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
АТ "Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ"	FN58882t	А-103 Австрія м. Відень Ам Штадпарк, 9	35
АТ "Райффайзен Інвестмент Акцієнгезельшафт"	FN34936b	А-102 Австрія м. Відень Аспернбрюкенгассе, 2	30
Райффайзен Інтернаціональ Бетайлігунгс ГмбХ	FN122119m	А-103 Австрія м. Відень Ам Штадпарк, 9	35
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

### V. Інформація про посадових осіб емітента

#### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Хак-Ковач Тамаш

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

ВН 7019562 23.12.2016 Центральне управління електронної державної служби Угорщини

4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

22

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

Голова Правління ЗАТ Коммерцбанк (Євразія), Російська Федерація

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

24.02.2012 Обрано на термін до п'яти років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін.

9) Опис

Голова Правління організує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 22 роки. Тамаш Хак-Ковач у 2000-2007 рр. обіймав посаду Голови Правління ЗАТ Коммерцбанк (Commerzbank Zrt., Угорщина), з вересня 2007 р. очолював ЗАТ Коммерцбанк (Євразія) (SAO Commerzbank (Eurasija), Російська Федерація), а з травня 2010 р. був виконавчим Директором сегменту Східної Європи Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG, Німеччина). Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Лазепко Лілія Олегівна

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

ТТ 278655 01.04.2015 Шевченківським РВ ГУДМС України в місті Києві



4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

25

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

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

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

01.01.2013 Обрано на термін до п'яти років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін.

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 25 років. До роботи в АТ "ОТП Банк" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О". Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Бініашвілі Алла Василівна

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

ME 116070 13.08.2002 Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження\*\*

1969

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

25

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

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

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

10.01.2011 Обрано на термін до п'яти років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін.

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 25 років. До роботи в АТ "ОТП Банк" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника австрійського банку «Райффайзен Центральбанк» в Україні генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бініашвілі А.В. працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП Банк" до призначення Членом Правління обіймала посади Начальника управління корпоративних кредитів та Директора з корпоративного бізнесу. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Мудрий Володимир Стефанович

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

АС 039062 16.06.1995 Старовижівським РВ УМВС України в Волинській області

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

15

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

Попередня посада - Генеральний директор ТОВ «ОТП Кредит».

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

06.07.2012 Обрано на термін до п'яти років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін.

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 15 років. Свою професійну діяльність Мудрий В.С. розпочав у 2001 році на посаді бухгалтера відділу контролю кредитних і депозитних операцій Волинського головного регіонального управління «Приват Банку», в 2002 р. – начальник відділу контролю кредитів та депозитів індивідуальних клієнтів, роком пізніше – начальник управління Back-office Волинського головного регіонального управління «Приват Банку». Свою роботу в АТ "ОТП Банк" розпочав у 2005 році на посаді керівника операційного управління регіонального представництва РБУ в м.Луцьк Волинської філії ОТП Банку. З 2008 по 2010 рр. – Начальник Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів ОТП Банку, з 2011 року очолював ТОВ «ОТП Кредит». Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Проць Тарас Олегович

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

МС 008008 17.10.1995 Тернопільським МУ УМВС України в Тернопільській області

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

17

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

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

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

06.11.2012 Обрано на термін до п'яти років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін.

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 17 років. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в ТзОВ УніКредит Банк (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche старшим менеджером відділу консалтингу та старшим менеджером відділу корпоративних фінансів. В ОТП Банк пан Проць прийшов із Банку Форум (група Commerzbank), де він посідав посаду Члена Правління, відповідального за управління фінансами. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

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

Муханов Віталій Ісмагулович

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

ВО 067094 10.01.1996 Ужгородський МВ УМВС України в Закарпатській області

4) рік народження\*\*

1959

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

38

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

До призначення, Муханов В.І. обіймав посаду радника Президента Акціонерного товариства закритого типу «Авіоніка», м. Київ.

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

07.10.2014 із повноваженнями, що діють до дати проведення Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП Банк» у 2018 році

9) Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 38 років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

\* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Дюба Наталя Федорівна

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

СН 816090 23.05.1998 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

22

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

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

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

30.04.2013 -

9) Опис

Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний трудовий стаж у банківській сфері налічує 22 роки. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Майор Золтан

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

ВН 5908864 19.08.2016 Центральне управління електронної державної служби Угорщини

4) рік народження\*\*

1966

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

25

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

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

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

09.09.2016 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.

9) Опис

Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Золтан Майор обіймав посаду Голови споживчого фінансування в центральній та східній Європі UniCredit Group, Члена Правління в Нуро Альпе Адрія Банк, з квітня 2015р. і до сьогодні він є Виконавчим директором в ОТП Банк Плс. (Угорщина) та Членом Ради директорів JSC ОТП Банк (Росія).

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Хамец Іштван

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

ВН 0509725 23.04.2015 Центральне управління електронної державної служби Угорщини (КЕК

КН)

4) рік народження\*\*

1967

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

26

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

Управляючий Директорів ВАТ ОТП Банк (англійською «OTP Bank Plc.», Угорщина), Голова Ради директорів у ТОВ «ОТП Фанд Менеджмент Пте.» (Угорщина), голова/член Ради директорів АТ ОТП Банк (Росія).

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

09.09.2014 До дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 26 років. До призначення Членом Наглядової ради АТ «ОТП Банк» пан Іштван Хамец з 2008 до 03.2016 р. обіймав посаду Члена / Голови Ради директорів АТ ОТП Банк (Росія), з 2013 р. до 01.10.2016 р. обіймав посаду Управляючого Директора ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 2007 по 08.2016 р. обіймав посаду Голови Ради директорів ТОВ «ОТП Фанд Менеджмент Пте.» (Угорщина) та з 2012 по 09.10.2016 р. виконував функції Голови Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (Україна).

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Куммер Агнеш Юліана

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

ВН 3138491 16.12.2015 Центральне управління електронної державної служби Угорщини

4) рік народження\*\*

1956

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

38

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

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

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

15.04.2011 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.

9) Опис

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

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Сентпетері Адам Андраш

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

BD 9194255 28.01.2014 Центральне управління електронної державної служби Угорщини

4) рік народження\*\*

1972

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

20

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

Старший спеціаліст Дирекції з розвитку роздрібного бізнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина); викладач торгового права та філософії права, доцент (Assistant Professor) Юридичного факультету Університету наук ім. Лоранда Етвьоша (Угорщина).

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

11.04.2013 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 20 років. Посадова особа емітента з 2000 по 31 серпня 2014 обіймала посаду викладача торгового права та філософії права, доцент (Assistant Professor) Юридичного факультету Університету наук ім. Лоранда Етвьоша (Угорщина); з 2009 р. по 2010 р. обіймав посаду старшого спеціаліста Дирекції з розвитку роздрібного бізнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 2010 р. і по теперішній час обіймає посаду керівника відділу стратегії та досліджень ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Віланд Жолт

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

ВН 6070297 02.09.2016 Центральне управління електронної державної служби Угорщини

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

16

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

Радник заступника голови Правління, ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

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

11.04.2014 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Пан Жолт Віланд з лютого по грудень 2015 р. займав посаду радника заступника голови Правління, ВАТ ОТП Банк (Угорщина); з грудня 2015 р. по теперішній час займає посаду директора, начальника Департаменту юридичних послуг роздрібного банкінгу (Юридичний Директорат) ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Беше Петер Янош

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

ВН 0604144 04.05.2015 Центральне управління електронної державної служби Угорщини

4) рік народження\*\*

1983

5) освіта\*\*

Вища



6) стаж роботи (років)\*\*

10

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

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

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

20.08.2014 До проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 10 років. Пан Петер Янош Беше з 08.2009 р. по 04.2011 р. обіймав посаду менеджера з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина); з 04.2011 р. по теперішній час працює Керівником Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради (незалежний)

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

Дьюлаварі Антал

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

BD 4300186 29.01.2013 Центральне управління електронної державної служби Угорщини

4) рік народження\*\*

1952

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

42

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

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

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

05.07.2015 До дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди,

наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 42 роки. Посадова особа емітента з 01.2015 по 31.08.2015 р. обіймала посаду посаду Керівника Департаменту постачання і логістики, Директорату по інвестиціям в нерухомість та постачанню, Інформаційно-технологічного та операційного Управління ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 01.09.2015 р. по 31.07.2016 р. пан Дьюлаварі перебував на передпенсійному періоді у ВАТ ОТП Банк (Угорщина), а з 01.08.2016 р. вийшов на пенсію за віком (по теперішній час).

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради (незалежний)

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

Ковач Кристина

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

ВВ 1068208 29.01.2009 Центральне управління електронної державної служби Угорщини

4) рік народження\*\*

1900

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

16

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

Заступник директора, Директорат комплаєнсу, Черногорський Комерційний Банк у м. Подгориця (Черногорія).

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

08.07.2015 До дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Посадова особа емітента з 14.06.2011 р. по 14.08.2014 р. обіймала посаду заступник директора, Директорат комплаєнсу, Черногорський Комерційний Банк у м. Подгориця, а з 01.10.2014 р. по теперішній час працює юрисконсульту Відділу нормативно-правового та корпоративного регулювання Групи Юридичного Директорату ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	Хак-Ковач Тамаш	ВН 7019562 23.12.2016 Центральне управління електронної державної служби Угорщини	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	ТТ 278655 01.04.2015 Шевченківським РВ ГУДМС України в місті Києві	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	МЕ 116070 13.08.2002 Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Мудрий Володимир Стефанович	АС 039062 16.06.1995 Старовижівським РВ УМВС України в Волинській області	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Проць Тарас Олегович	МС 008008 17.10.1995 Тернопільським МУ УМВС України в Тернопільській області	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Муханов Віталій Ісмагулович	ВО 067094 10.01.1996 Ужгородський МВ УМВС України в Закарпатській області	0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	СН 816090 23.05.1998 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0	0	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Майор Золтан	ВН 5908864 19.08.2016 Центральне управління електронної державної служби Угорщини	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Хамец Іштван	ВН 0509725 23.04.2015 Центральне управління	0	0	0	0	0	0

		електронної державної служби Угорщини						
Член Наглядової ради	Куммер Агнеш Юліана	ВН 3138491 16.12.2015 Центральне управління електронної державної служби Угорщини	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Сентпетері Адам Андраш	BD 9194255 21.01.2014 Центральне управління електронної державної служби Угорщини	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Віланд Жолт	ВН 6070297 02.09.2016 Державний відділ в місті Будапешт	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Беше Петер Янош	ВН 0604144 04.05.2015 Центральне управління електронної державної служби Угорщини	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради (незалежний)	Дьюлаварі Антал	BD 4300186 29.01.2013 Центральне управління електронної державної служби Угорщини	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради (незалежний)	Ковач Кристина	ВВ 1068208 29.01.2009 Центральне управління електронної державної служби Угорщини	0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>			0	0	0	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.)/ BAT OTP Банк	0110041585	1051 Угорщина - м. Будапешт Надор, 16	499238	100	100	499238	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
<b>Усього</b>		499238	100	100	499238	0	0	0	

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

\*\* Заповнювати необов'язково.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	06.04.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», що відбулися 06 квітня 2016 року, єдиний акціонер банку – ВАТ ОТП Банк - 296 038 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Іштван Хамец, який діє на підставі довіреності від 05.04.2016 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>1. Затвердити звіти зовнішнього аудитора АТ «ОТП Банк» - аудиторської фірми ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» - про результати перевірки фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2015 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність).</p> <p>2. Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2015 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) – збиток у розмірі 2 847 715 503,03 грн. (два мільярди вісімсот сорок сім мільйонів сімсот п'ятнадцять тисяч п'ятсот три гривні 03 копійки).</p> <p>3. Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2015 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (консолідована звітність) - збиток у розмірі 2 653 560 556,14 грн. (два мільярди шістсот п'ятдесят три мільйони п'ятсот шістдесят тисяч п'ятсот п'ятдесят шість гривень 14 копійок).</p> <p>4. Затвердити рішення щодо покриття збитку АТ «ОТП Банк» за 2015 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність) наступним чином:  •збиток звітного 2015 року у сумі 2 847 715 503,03 грн. (два мільярди вісімсот сорок сім мільйонів сімсот п'ятнадцять тисяч п'ятсот три гривні 03 копійки) обліковувати до часу прийняття рішення щодо порядку та джерел його покриття;</p> <p>•перенести розгляд питання про розподіл решти прибутку за 2012 рік та 2013 рік на наступні річні Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк».</p> <p>5. Визнати роботу Наглядової ради АТ «ОТП Банк» у 2015 році задовільною.</p> <p>6. Визнати роботу Правління АТ «ОТП Банк» у 2015 році задовільною.</p> <p>7. Продовжити термін дії повноважень голови та членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк» на новий строк до 16 квітня 2018 року у наступному складі:  - пан Іштван Хамец (Istvan Hamecz) - голова Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;  - пані Агнеш Юліанна Куммер (Agnes Julianna Kummer) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;  - пан Адам Сентпетері (Adam Szentpeteri) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;  - пан Жолт Віланд (Zsolt Wieland, dr.) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;  - пан Петер Янош Беше (Peter Janos Bese) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;  - пан Антал Дьюлаварі (Antal Gyulavari) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежний);  - пані Кристина Ковач (Krisztina Kovacs, dr.) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежний).</p> <p>8. Уповноважити Тамаша Хак-Ковача, Голову Правління АТ «ОТП Банк» та Н.А. Лукаш, начальника Управління по роботі із персоналом АТ «ОТП Банк» внести відповідні зміни до договорів на виконання функцій голови та членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк».</p> <p>9. Доручити Правлінню АТ «ОТП Банк» проінформувати Національний банк України щодо продовження терміну дії повноважень голови та членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк» у порядку, визначеному чинним законодавством України.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові

Дата проведення	09.09.2016
Кворум зборів**	100
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку позачергових Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», що відбулися 09 вересня 2016 року, єдиний акціонер банку – ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Іштван Хамец, який діє на підставі довіреності від 08.09.2016 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внести та затвердити зміни до Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», в т.ч. пов'язані зі збільшенням кількості членів Наглядової ради, уточненням щодо порядку скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів та уточненням повноважень Загальних зборів Акціонерів і Наглядової ради Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», шляхом викладення Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції (Додаток №1 до Рішення Акціонера №73 від 09.09.2016 р.).</li> <li>2. Делегувати Голові Правління Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» пану Тамашу Хак-Ковачу право підпису Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» в редакції, затвердженій Рішенням Акціонера №73 від 09.09.2016 р.</li> <li>3. Доручити Голові Правління Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» пану Тамашу Хак-Ковачу особисто або через представника Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції, затвердженій Рішенням Акціонера №73 від 09.09.2016 р.</li> <li>4. Внести та затвердити зміни до «Положення про Загальні збори Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», пов'язані з уточненням порядку скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів та повноважень Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», шляхом викладення «Положення про Загальні збори Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції (Додаток №2 до Рішення Акціонера №73 від 09.09.2016 р.). «Положення про Загальні збори Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції набирає чинності з моменту державної реєстрації Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції, затвердженій Рішенням Акціонера №73 від 09.09.2016 р.</li> <li>5. Внести та затвердити зміни до «Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», пов'язані зі збільшенням кількості членів Наглядової ради та уточненням повноважень Наглядової ради Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», шляхом викладення «Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції (Додаток №3 до Рішення Акціонера №73 від 09.09.2016 р.). «Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції набирає чинності з моменту державної реєстрації Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції, затвердженій Рішенням Акціонера №73 від 09.09.2016 р.</li> <li>6. Перевести пана Іштвана Хамеца (Istvan Namecz) з посади голови Наглядової ради АТ «ОТП Банк» на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк» з дати державної реєстрації Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції, затвердженій Рішенням Акціонера №73 від 09.09.2016 р.</li> <li>7. Обрати (призначити) пана Золтана Майора (Zoltan Major) головою Наглядової ради АТ «ОТП Банк» з дати державної реєстрації Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції, затвердженій Рішенням Акціонера №73 від 09.09.2016 р., строком на два роки до дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році.</li> <li>8. Встановити винагороду члену Наглядової ради АТ «ОТП Банк» пану Іштвану Хамецу (Istvan Namecz) у розмірі ... на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.</li> <li>9. Встановити винагороду новопризначеному голові Наглядової ради АТ «ОТП Банк» пану Золтану Майору (Zoltan Major) у розмірі ... на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.</li> <li>10. Оплату винагороди члену Наглядової ради АТ «ОТП Банк» пану Іштвану Хамецу (Istvan Namecz) та голові Наглядової ради АТ «ОТП Банк» пану Золтану Майору (Zoltan Major) здійснювати з моменту їх призначення на посади члена/голови Наглядової ради АТ «ОТП Банк» відповідно, тобто з дати державної реєстрації Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» у новій редакції, затвердженій Рішенням Акціонера №73 від 09.09.2016 р.</li> <li>11. Уповноважити Голову Правління АТ «ОТП Банк» Тамаша Хак-Ковача (у випадку його відсутності – Члена Правління АТ «ОТП Банк» Т.О. Проця) та начальника Управління по роботі з персоналом АТ «ОТП Банк» Н.А. Лукаш укласти від імені АТ «ОТП Банк» з членом Наглядової ради АТ «ОТП Банк» паном Іштваном Хамецом (Istvan Namecz) договори про виконання функцій члена Наглядової ради</li> </ol>

АТ «ОТП Банк» (за формою, що викладена у Додатку №4 до цього Рішення Акціонера). Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради.

12. Уповноважити Голову Правління АТ «ОТП Банк» Тамаша Хак-Ковача (у випадку його відсутності – Члена Правління АТ «ОТП Банк» Т.О. Проця) та начальника Управління по роботі з персоналом АТ «ОТП Банк» Н.А. Лукаш укласти від імені АТ «ОТП Банк» з головою Наглядової ради АТ «ОТП Банк» паном Золтаном Майором (Zoltan Major) договору про виконання функцій голови Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (за формою, що викладена у Додатку №5 до цього Рішення Акціонера).

Визначити в договорі функції, права та обов'язки голови Наглядової ради.

13. Затвердити наступний оновлений склад Наглядової ради АТ «ОТП Банк» із повноваженнями, що діють до дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2018 році:

- пан Золтан Майор (Zoltan Major) - голова Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;
- пан Іштван Хамец (Istvan Hamecz) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;
- пані Агнеш Юліанна Куммер (Agnes Julianna Kummer) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;
- пан Адам Сентпетері (Adam Szentpeteri) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;
- пан Жолт Віланд (Zsolt Wieland, dr.) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;
- пан Петер Янош Беше (Peter Janos Bese) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»;
- пан Антал Дьюлавари (Antal Gyulavari) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежний);
- пані Кристина Ковач (Krisztina Kovacs, dr.) - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк» (незалежний).

14. Доручити Правлінню АТ «ОТП Банк» здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатур пана Золтана Майора (Zoltan Major) на посаду голови Наглядової ради АТ «ОТП Банк» та пана Іштвана Хамеца (Istvan Hamecz) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк» із Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України.



## VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	Відповідно до Рішення Акціонера №72 від 06.04.2016 року прийнято рішення про перенесення розгляду питання про розподіл решти прибутку за 2012 та 2013 роки на наступні Загальні Збори Акціонерів АТ «ОТП Банк». Загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2015 році - збиток у розмірі 2 653 560 556,14 грн.			

## IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Нижній Вал, буд. 17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2002
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-00, 591-04-40
<b>Факс</b>	(044) 482-52-14
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги, пов'язані із провадженням депозитарної діяльності, проводить операції у системі депозитарного обліку, здійснює контроль за депозитарними установами та регулює відносини, що виникають в процесі провадження депозитарної діяльності між ПАТ "Національний депозитарій України" та його клієнтами - емітентами, депозитарними установами, Національним банком України, депозитаріями-кореспондентами, Розрахунковим центром, кліринговими установами та іншими особами відповідно до законодавства України.

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21672206
<b>Місцезнаходження</b>	01601 м. Київ - м. Київ вул. Шовковична, буд. 42-44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АД № 034421

<b>вид діяльності</b>	
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.06.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 277-50-00
<b>Факс</b>	(044) 277-50-01
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.
<b>Опис</b>	Банк здійснює професійну діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність та брокерська діяльність).

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «ПЕРСПЕКТИВА»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33718227
<b>Місцезнаходження</b>	01004 м. Київ - м. Київ вул. Льва Толстого, буд. 9-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 294782
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.04.2015
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 537-62-12
<b>Факс</b>	(044) 537-62-12
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Банк здійснює професійну діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність та брокерська діяльність).

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

## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.04.2016	137/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	12390.93	499238	6186023111.34	
<b>Опис</b>	Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах. Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій: отримані кошти планується направити на підтримку поточної ліквідності Банку, а також на забезпечення проведення конвертації кредитної заборгованості клієнтів роздрібногo бізнесу.								

## XI. Опис бізнесу

07 листопада 2006 року до державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію нової редакції статуту Закритого акціонерного товариства "ОТП Банк" у зв'язку зі зміною назви банку з Акціонерний комерційний банк "Райффайзенбанк Україна" на Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк". Дана подія відбулась після завершення процедури придбання Відкритим Акціонерним Товариством "Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк" (Угорщина) Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна", що був створений на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна" від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів банку від 28 листопада 1997 року. Угорський банк став стовідсотковим власником "Райффайзенбанк Україна", і банк, відповідно, було перейменовано в "ОТП Банк".

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року №514-VI та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк" змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк".

Сьогодні Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» – один з найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер фінансового сектору України. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого та середнього бізнесу. На українському ринку він має стійку репутацію соціально відповідальної, надійної і стабільної структури, що пропонує споживачам сервіси європейської якості.

З 30 червня 2009 року повне найменування банку виглядає наступним чином: - українською мовою - Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк", - англійською мовою - Public Joint-Stock Company OTP Bank, - російською мовою - Публичное акционерное общество "ОТП Банк", скорочене найменування: - українською мовою - АТ "ОТП Банк", - англійською мовою - OTP Bank JSC, - російською мовою - АО "ОТП Банк".

Протягом 2016 року в банку не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення. Факти припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій в АТ «ОТП Банк» протягом звітнього 2016 року були відсутні, обмежень щодо володіння активами не існувало.

У звітному 2016 році в діяльності банку були відсутні факти: - прийняття рішень про викуп власних акцій; - лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі; - отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів банку; - зміни власників акцій банку, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій; - прийняття рішень про зменшення статутного капіталу; - порушення справ про банкрутство банку або винесення ухвали про його санацію; - прийняття рішення керівними органами банку або судом про припинення АТ «ОТП Банк» або його банкрутство. На звітну дату АТ «ОТП Банк» є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 85 безбалансових операційних відділень (2015: 85 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку.

Емітент має дві дочірні компанії: ТОВ «ОТП Кредит» та ТОВ «ОТП Лізинг». Банк не має філій чи представництв.

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці у 2016 році:

- облікова кількість працівників банку на кінець дня 31 грудня 2016 року складала 3 482 чоловік;
- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу – 2 531 особа;
- в «ОТП Банку» відсутні позаштатні працівників, які працюють за цивільно-правовими договорами;
- кількість працівників, які працюють за сумісництвом - 16 осіб;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) – 123

особи;

- фонд оплати праці за 2016 рік, накопичувально склав – 418 526 200,94 грн. (в тому числі ФОТ штатних працівників 418 028 819,04 грн., сумісників – 497 381,90 грн.).

Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі підвищенням заробітної плати співробітникам у 2016 році.

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників Банку відповідно до операційних потреб у 2016 році була реалізована наступна кадрова програма:

- Співробітники Банку проходили підвищення кваліфікації, а також професійне навчання в спеціалізованих навчальних закладах: Національному центрі підготовки Банківських Працівників України, Міжнародному інституті бізнесу, Українській комерційній школі, Українському інституті розвитку фондового ринку Українцита та ін. Крім того, співробітники регіональної мережі проходили професійне навчання за дистанційною програмою (електронні курси, відео-семінари, тести).

- В залежності від наявних потреб бізнесу проводилося навчання в корпоративному форматі з залученням зовнішніх компаній: PWC, Luxoft, Integros та ін.

- Проводились внутрішні фахові відео-семінари для співробітників окремих підрозділів за професійним спрямуванням.

- Розроблений та проведений відео-семінар орієнтований на впровадження та підтримку єдиної сервісної моделі, який проводився для всіх співробітників банку

- Реалізовано нові електронні курси на наступні теми: «Стандарти обслуговування корпоративних клієнтів», «Зарахування іноземної валюти», «Продаж іноземної валюти», «Умови відкриття рахунків суб'єктів господарювання», «Ідентифікація МСБ», «Основи управління операційними ризиками», «ОТП Пенсія»

- Було розроблено 2 нові дводенні внутрішні тренінгові програми для лінійних співробітників Банку:

- 1) I Think I Can – спрямована на підвищення особистої ефективності

- 2) Lean Six Sigma – спрямована на вдосконалення та полегшення процесів

- Стартувала оновлена програма розвитку керівників середньої ланки, яка поєднала в собі дистанційне навчання та аудиторне навчання з залученням зовнішніх провайдерів. В 2016 році програма доступна не тільки для керівників, а також для претендентів на керівні посади

- Загалом завдяки всім формам навчання в 2016 році вдалося охопити всіх співробітників Банку. В співвідношенні кількості навчальних заходів до середньої чисельності персоналу, на 1 співробітника припало 13 навчальних заходів (тренінги внутрішнього і зовнішнього форматів, відео-семінари, тести, електронні курси).

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

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

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

Найменування об'єднання - Асоціація "Українські Фондові Торговці"

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

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

Найменування об'єднання - Незалежна асоціація банків України

Місцезнаходження об'єднання - вул. Велика Васильківська, 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150

Опис - Основна мета асоціації полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку

фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовуванню єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами.

Найменування об'єднання - Асоціація платників податків України

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

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

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

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

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

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше. Дана фінансова звітність була підготовлена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі – «МСБО») 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (надалі – «МСБО 39»).

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

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

Безперервна діяльність. Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Функціональна валюта. Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

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

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

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

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

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

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

Основні методи оцінки фінансових інструментів

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного фінансового активу;
  - Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу або зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та
  - Банк або (а) передав усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передав і не зберіг усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передав контроль над активом. Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача відповідає критеріям припинення визнання. Передача вимагає, щоб Банк або: (а) передав контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу; або (б) зберіг право на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Банк здійснює оцінку того, наскільки він зберіг ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Банк здійснює оцінку на предмет того, чи зберіг він контроль над цим активом. Якщо він не зберіг контролю над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках, коли Банк зберігає контроль над активом, він продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у даному активі.
- Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

майбутніх платежів по процентах та основній сумі заборгованості за кредитом.

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

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

Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів. Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які дисконтвані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується.

Визначення суми збитків від знецінення відбувається на основі аналізу ризику фінансових активів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Резерви створюються у результаті індивідуальної оцінки ризику фінансових активів, які окремо являють собою суттєві суми, та індивідуальної або колективної (групової) оцінки фінансових активів, суми яких окремо не є суттєвими.

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

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій, що настали після первісного визнання активу («збиткових подій»), а загальна сума збитків від знецінення вираховується із суми активів, відображеної у звіті про фінансовий стан. Фактори, які Банк враховує при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення фінансових активів, включають інформацію щодо показників ліквідності та платоспроможності, рівня операційного та фінансового ризику діяльності позичальників, порушення умов договору щодо сплати процентів та основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, рівні та тенденції непогашення у строк за

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

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

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

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

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

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

Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

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

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

амортизації) та поточною справедливою вартістю, зменшеною на збитки від знецінення, визнані в прибутку або збитку.

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

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

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

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

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

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

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

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

Будівлі та інша нерухомість 2%-5%

Транспортні засоби 16.7%

Меблі

Інше офісне обладнання

Комп'ютерне обладнання

Системи безпеки та діагностики 5.9%-10%

10%-33%

20%-33%

12.5%

Нематеріальні активи 3.33%-100%

В 2016 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

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

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів.

Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в періоді їх здійснення в складі витрат Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 2%, строк корисного використання – 50 років. Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації. В 2016 році строки корисного використання інвестиційної нерухомості переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

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

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

Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік.

Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати

Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інструменти власного капіталу. Інструмент власного капіталу – це будь-який договір, що підтверджує право на залишкову частку в активах Банку після вирахування всіх його зобов'язань.

Інструменти капіталу, випущені Банком, відображаються в сумі надходжень за ними за вирахуванням прямих витрат на їх випуск. Вкуп інструментів власного капіталу Банком визнається і віднімається безпосередньо з капіталу. Прибуток або збиток не відображається у звіті про прибутки та збитки при купівлі, продажу, випуску або анулюванні інструментів власного капіталу Банку.

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

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

оголошені після дати балансу, вважаються подією після звітної дати та розкриваються відповідно. Резерви капіталу. Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

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

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

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

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Операції з іноземною валютою. Фінансова звітність Банку представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Банк (функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банку (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Балансові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються у звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а при застосуванні касового методу – за курсом на день розрахунку. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

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

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

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

До банківських послуг належать:

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



Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

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

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

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

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

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

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Лізинг» було створено 6 червня 2008 року. В жовтні 2015 року Банк здійснив продаж дочірнього підприємства ТОВ «ОТП Лізинг», в якому виступав єдиним засновником цього підприємства, компанії «ОТП Холдинг Лтд». На момент продажу та станом на кінець дня 31 грудня 2014 внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисяч гривень. Прибуток від продажу інвестиції склав 1,767 тисяч гривень.

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

Основні засоби на балансі Банку відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення. Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Основні засоби представлені такими групами як:

- Будівлі та інша нерухомість

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

Станом на 31 грудня 2016 року, найбільшу питому частку основних засобів складають меблі та обладнання, а також Будівлі та інша нерухомість, первісна вартість яких становить 305,115 тисяч гривень та 142,163 тисяч гривень, відповідно.

В 2016 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 у складі основних засобів відсутні:

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

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016 році продовжувався збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків. У січні 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. У результаті Російська Федерація запровадила торговельне ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції. У 2016 році середній рівень інфляції становив 13.9% у порівнянні із 48.7% у 2015 році. Незважаючи на те що сукупний рівень інфляції в Україні за три останні роки незначно перевищував 100%, керівництво вважає, що українська економіка не є гіперінфляційною в зв'язку з уповільненням темпу інфляції протягом 2016 року та відсутності якісних характеристик гіперінфляційного економічного середовища.

Економічна ситуація почала стабілізуватись у 2016 році, що призвело до зростання ВВП приблизно на 1% і стабілізації української гривні. Це дозволило Національному банку України послабити деякі валютні обмеження, запроваджені протягом 2014-2015 років, включно зі зменшенням обов'язкової частки продажу валютних надходжень до 65% і дозволом здійснювати виплату дивідендів закордон. Однак, дію деяких інших обмежень було подовжено. Для підтримки економіки необхідне істотне зовнішнє фінансування. Протягом 2015 та 2016 років Україна отримала перші транші за механізмом розширеного фінансування («МРФ»), узгодженим із МВФ. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі складно передбачити.

Банк здійснив виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства на загальну суму 205 307,70 тис. грн.

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

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

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів. На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно поновлює план антикризових заходів після проведення стресс-тестування. Ідентифікація достатності ліквідності Банку здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності контролюється шляхом встановлення лімітів на обсяг операційної ліквідності, чи короткострокових розривів між строками погашення активів та пасивів. Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідної відкритої позиції та

встановленого обмеження на неї. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни існуючої системи лімітів.

Банк належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникла протягом 2016 та 2015 років за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

Основна частина зобов'язань, за якими нараховуються проценти, представлена як депозитами клієнтів на вимогу, так і короткостроковими вкладками з можливістю дострокового розірвання договору, тому їх усіх віднесено до категорії, строк погашення яких становить до 1 місяця. На основі припущення щодо безперервності діяльності фактичний строк основних депозитів на вимогу вважається невизначеним.

Депозити клієнтів підлягають поверненню за вимогою та при настанні строку. Звичайно депозити на вимогу є достатньо стабільними та їх не знімають протягом одного місяця. Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку залишків на поточних рахунках, а саме стабільної частини депозитів. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 та 2015 років стабільна частина депозитів клієнтів, розрахована як сума депозитів клієнтів на кінець року за вирахуванням стандартного віхилення депозитів клієнтів за останні три роки, складає 13,543,424 тисяч гривень та 6,683,052 тисячі гривень, відповідно.

Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2016 та 2015 років перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, становить 7,683,035 тисяч гривень та 1,128,404 тисячі гривень, відповідно.

Крім того, додаткове фінансування для підтримки ліквідності може бути залучено від ЄБРР.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк мав відкриту кредитну лінію ЄБРР у загальній сумі 1,903,360 тисяч гривень.

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

На 2017 рік заплановано зростання кредитного портфелю в основному за рахунок клієнтів агропромислового сектору та паливно-енергетичної галузі промисловості, корпоративного малого та середнього бізнесу.

Серед основних цілей на 2017 рік можна виділити:

- перехід від чистого кредитування до комплексного обслуговування клієнтів Банку всіх сегментів;
- вдосконалення співвідношення кредитів до депозитів, особливо завдяки збільшенню обсягу депозитного портфелю, що є запорукою для кредитування у 2017 році;
- збільшення кількості активних клієнтів та проактивне залучення нових;
- посилення співпраці корпоративного та роздрібного бізнесів Банку для надання повного спектру клієнтських послуг з акцентом на високі європейські стандарти послуг та продуктів Банку прийняті в групі ОТП;
- втримання провідних позицій у структурованому фінансуванні та факторингу;
- закріплення позицій в числі лідерів торгівельного фінансування.

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

політики Емітента, тощо.

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

АТ «ОТП Банк» – один з найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер фінансового сектора України. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого та середнього бізнесу. На українському ринку він має стійку репутацію соціально відповідальної, надійної і стабільної структури, що пропонує споживачам сервіси європейської якості. Материнський банк OTP Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. OTP Group є провідною фінансовою групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	168657	165701	0	4955	168657	170656
будівлі та споруди	125358	115481	0	4955	125358	120436
машини та обладнання	28026	41530	0	0	28026	41530
транспортні засоби	3294	2074	0	0	3294	2074
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	11979	6616	0	0	11979	6616
2. Невиробничого призначення:	220509	180403	0	0	220509	180403
будівлі та споруди	3244	3168	0	0	3244	3168
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	217030	177235	0	0	217030	177235
інші	235	0	0	0	235	0
Усього	389166	346104	0	4955	389166	351059
Опис						

### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

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

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

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

у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	22271470	X	X
Усього зобов'язань	X	22271470	X	X
Опис:				

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
09.09.2016	09.09.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

#### XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48, 50а.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 22.06.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	369 П 000369 10.03.2016 26.02.2021
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

#### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48, 50а.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1973 22.06.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	369 П 00036 10.03.2016 26.02.2021
Текст аудиторського висновку (звіту)	

##### Вступ

Ми провели незалежне завдання з обмеженого надання впевненості щодо дотримання ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ОТП Банк» (надалі – «Банк») певних вимог Національного банку України станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, які зазначені нижче у розділі «Проведені процедури та висновки» нашого звіту.

Відповідальність керівництва за предмет перевірки

Керівництво відповідає за дотримання вимог нормативно-правових актів Національного банку України, а також за створення такої системи внутрішнього контролю, яка, на думку керівництва, є необхідною для розрахунку нормативів, який не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Обсяг завдання із обмеженого надання впевненості

Нашою відповідальністю є надання звіту щодо вищезазначеного предмета перевірки за результатами завдання з обмеженого надання впевненості. Ми виконали наше завдання у відповідності до вимог Міжнародного стандарту завдань із надання впевненості («МСЗНВ») 3000, який застосовується до завдань із надання впевненості. Фірма



застосовує Міжнародний стандарт контролю якості («МСКЯ 1») та, відповідно, підтримує систему контролю якості, включаючи задокументовані політики та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів та відповідних законодавчих та регуляторних вимог.

Ми дотримуємося незалежності та інших етичних вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів, випущеного Радою з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів, який заснований на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності на належній ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Ми провели аудит фінансової звітності Банку, що додається, за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та надали відповідний звіт незалежного аудитора від 24 березня 2017 року. Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення аудиторської думки щодо того, чи відображає фінансова звітність Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, який закінчився цією датою, згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ» або «Основа бухгалтерського обліку, яка застосовується»).

Наші процедури щодо завдання були суттєво меншими за обсягами у порівнянні із завданням з надання обґрунтованої впевненості, тому вони забезпечують нижчий рівень впевненості. Питання параграфу 3.3 постанови Правління Національного банку України № 389 (зі змінами) про затвердження «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 9 вересня 2003 року розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2016 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

#### Проведені процедури та висновки:

1. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку – відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками погашення. Аналіз ризику загальної ліквідності та аналіз розриву ліквідності між активами та зобов'язаннями приведено у відповідній таблиці Примітки 30 «Політика управління ризиками» до цієї фінансової звітності. Таблиця представлена на основі статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19 березня 2003 року № 124 (зі змінами), із урахуванням коригуючих проводок за 2016 рік для приведення даних у відповідність до вимог МСФЗ та основи представлення інформації, що наведена у Примітці 30 «Політика управління ризиками» до цієї фінансової звітності.

Статистична форма № 631 Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року містила деякі помилки у віднесенні умовних зобов'язань за строками погашення, але у цій фінансовій звітності були зроблені відповідні коригування.

Окрім зазначеного вище, у результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність (недостовірність) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками погашення даним відповідної таблиці Примітки 30 «Політика управління ризиками» до цієї фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

2. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку – дотримання Банком вимог щодо організації внутрішнього контролю, встановлених Постановою Національного банку України від 29 грудня 2014 року № 867 «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком вимог щодо організації внутрішнього контролю, встановлених Постановою Національного банку України від 29 грудня 2014 року № 867 «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

3. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку – дотримання Банком вимог щодо організації внутрішнього аудиту, встановлених Постановою Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком вимог щодо організації внутрішнього аудиту, встановлених Постановою Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

4. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку – дотримання Банком вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, встановлених Постановою Національного банку України від 15 лютого 2012 року № 23 «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» (зі змінами), у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, встановлених Постановою Національного банку України від 15 лютого 2012 року № 23 «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» (зі змінами),

станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

?

5. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку – дотримання Банком вимог щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, встановлених Постановою Національного банку України від 12 травня 2015 року № 315 «Про затвердження Положення про визначення пов'язаних із банком осіб» (зі змінами), у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком вимог щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, встановлених Постановою Національного банку України від 12 травня 2015 року № 315 «Про затвердження Положення про визначення пов'язаних із банком осіб» (зі змінами), станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

6. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку – дотримання Банком вимог щодо достатності капіталу Банку відповідно вимогам, зазначеним в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами) та інших загальних нормативно-правових актах НБУ, у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

З метою регулювання адекватності капіталу, НБУ встановлено ряд нормативів щодо коефіцієнтів адекватності капіталу, а саме: норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) та норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2).

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року дані нормативи Банк розраховує на основі даних, що надаються Банком до НБУ у форматі статистичної звітності (файл #01).

У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Банком нормативів достатності капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

7. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку – дотримання Банком вимог щодо ведення бухгалтерського обліку, встановлених Постановою Національного банку України від 30 грудня 1998 року № 566 «Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України» (зі змінами), у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком вимог щодо ведення бухгалтерського обліку, встановлених Постановою Національного банку України від 30 грудня 1998 року № 566 «Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України» (зі змінами), станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	2	1
2	2015	5	4
3	2014	3	2

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

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

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

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

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

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

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

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

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Внесення та затвердження змін до «Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» та «Положення про Загальні збори Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк».	Так	

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

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

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

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

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

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

3

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

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

	створено комітетів.
Інші (запишіть)	

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

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Відповідно до ст.13 п.5 Положення про Наглядову раду, члени Наглядової ради зобов'язані відмовитись від участі в голосуванні, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонера. Члени Наглядової ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління, а також бути працівниками АТ "ОТП Банк". Наглядова рада не менш як на одну четверту має складатися із незалежних членів. Кандидатури Голови та Членів Наглядової ради погоджуються Банком з Національним банком України у порядку, визначеному в Положенні про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого постановою Національного банку України від 08.09.2011 року № 306 (із змінами). Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації керівників банку встановлюються Національним банком України. П.7. Права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність Голови та Членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, цим Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним Членом Наглядової ради при обранні (призначенні) на посаду.	X	

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;**

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

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

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

Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Так	Ні

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

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

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

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

осіб акціонерного товариства					
------------------------------	--	--	--	--	--

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

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

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

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

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

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

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

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



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

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

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

### **ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

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

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

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

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

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

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного**

управління? (так/ні) Ні

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

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

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

**ЗВІТ**  
**про фінансовий стан (Баланс)**  
**на 31.12.2016 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	1940805	1011863
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	3877	1622
Кошти в інших банках	13, 17	2051772	2079701
Кредити та заборгованість клієнтів	14, 27	15211493	13398541
Цінні папери в портфелі банку на продаж	15	1394509	251749
Цінні папери в портфелі банку до погашення	16	2605186	3008265
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	18	177235	217030
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		180862	0
Відстрочений податковий актив	10	720744	626681
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	17	336621	344702
Інші фінансові активи	19	51777	30834
Інші активи	19, 27	157497	183477
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
<b>Усього активів:</b>		24832378	21154465
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20, 27	546	61984
Кошти клієнтів	21, 27	21802425	18324933
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22	5226	6670
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	15219
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	22	17257	208758
Інші фінансові зобов'язання	22	246978	39969

Інші зобов'язання	22, 27	199038	129048
Субординований борг		0	721644
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
<b>Усього зобов'язань:</b>		22271470	19508225
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	24	6186023	3668186
Емісійні різниці	24	405075	405075
Незарєєстрований статутний капітал		0	2517837
Інший додатковий капітал	24	1236294	1236294
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		-45483	-6027
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-5221001	-6175125
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		2560908	1646240
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		24832378	21154465

Затверджено до випуску та підписано

24.03.2017

року

Голова правління

Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт**  
**про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 2016 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	4, 27	3088820	3122679
Процентні витрати	4, 27	-1199459	-1421060
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		1889361	1701619
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5, 27	-744489	-2031335
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		1144872	-329716
Комісійні доходи	6, 27	936731	808121
Комісійні витрати	6, 27	-158711	-210079
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	67769	-153525
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		20437	3106
Результат від операцій з іноземною валютою	7	141683	22627
Результат від переоцінки іноземної валюти	7	-83273	-1709872
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-71629	-145606
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		16547	-258
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	5	200010	103635
Інші операційні доходи	27	54845	40109
Адміністративні та інші операційні витрати	9, 27	-1400559	-1160137
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		868722	-2938349
Витрати на податок на прибуток		85402	90634
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		954124	-2847715
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		954124	-2847715
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-48117	-827
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		8661	149

<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		-39456	-678
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		-39456	-678
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		914668	-2848393
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		954124	-2847715
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		914668	-2848393
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1911	-9110
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1911	-9110
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1911	-9110
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1911	-9110

Затверджено до випуску та підписано

24.03.2017

року

Голова правління

Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт  
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2016 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду (до перерахунку)		2868191	1250670	799996		-5349	-3328105		1574445	0	1574445
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення											
Скоригований залишок на початок попереднього періоду											
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток)							-2847715				



за рік											
<b>інший сукупний дохід</b>											
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат											
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів						-678					
Незарєєстрований статутний капітал				1717841							
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість											
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Залишок на кінець попереднього		3668186	1641369	2517837		-6027	-6175125		1646240		1646240



компаній											
Дивіденди											
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями											
Залишок на кінець звітного періоду		6186023	1641369			-45483	-5221001		2560908		2560908

Затверджено до випуску та підписано

24.03.2017

року

Голова правління

Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за прямим методом**  
**за 2016 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		3480674	3041105
Процентні витрати, що сплачені		-1209069	-1424261
Комісійні доходи, що отримані		936731	808121
Комісійні витрати, що сплачені		-158711	210079
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		69118	-148107
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		141683	22627
Інші отримані операційні доходи		40051	23394
Виплати на утримання персоналу, сплачені		<b>-568899</b>	<b>-362401</b>
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-533454	-686996
Податок на прибуток, сплачений		-196014	0
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>2002110</b>	<b>1063403</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-2542530	2969274
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-9497	-11776
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-54122	37975
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2507246	448595
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		153782	-94213
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>2056989</b>	<b>4413258</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-24040586	-11459297
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		22935938	11256113
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-56178241	-62775166
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		56560022	60423000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	92062
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-51965	-28191
Надходження від реалізації основних засобів		153153	12014
Придбання нематеріальних активів		-39695	-75993
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>-661374</b>	<b>-2555458</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	3708531
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		-768307	-3972425
Отримання інших залучених коштів		0	1368448
Повернення інших залучених коштів		0	-3896199
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>-768307</b>	<b>-2791645</b>

<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>273705</b>	<b>655951</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		901013	-277894
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>3091564</b>	<b>3369458</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>3992577</b>	<b>3091564</b>

Затверджено до випуску та підписано

24.03.2017

року

Голова правління

Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за непрямим методом**  
**за 2016 рік**

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

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



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

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2017

року

Голова правління

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки  
до звіту  
за 2016 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	Загальна інформація про діяльність у 2016 році. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
2	Операційне середовище. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
3	Основні принципи облікової політики. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
4	Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
5	Резерв на покриття збитків від знецінення, інші резерви. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
6	Комісійні доходи і витрати. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
9	Операційні витрати. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
10	Податок на прибуток. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
11	Прибуток/(збиток) на акцію. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
12	Грошові кошти та рахунки у Національному банку України. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
13	Кошти в банках. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
14	Кредити клієнтам. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
15	Інвестиції, наявні для продажу. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
16	Інвестиції, утримувані до погашення. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
17	Основні засоби та нематеріальні активи. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
18	Інвестиційна нерухомість

19	Інші активи. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
20	Кошти банків та інших фінансових установ. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
21	Рахунки клієнтів. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
22	Інші зобов'язання. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
23	Субординований борг. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
24	Акціонерний капітал, акціонерний капітал в процесі реєстрації, емісійний дохід та інший додатковий капітал. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
25	Умовні та контрактні зобов'язання. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
26	Операційні сегменти. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
27	Операції з пов'язаними сторонами. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
28	Справедлива вартість фінансових інструментів. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
29	Управління капіталом. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
30	Політика управління ризиками. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>
31	Події після звітної дати. Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності за 2016 рік можна на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/</a>