

# Титульний аркуш

25.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління  
(посада)

(підпис)



Гамань Хак-Ковач  
(прізвище та ініціали керівника)

## Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166
4. Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 490 05 64
6. Адреса електронної пошти: custody@otpbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента № 27/2019 від 25.04.2019
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

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

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[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)

25.04.2019

(дата)

### Зміст

- Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації
- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента                                       | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах               | X |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря                      |   |

5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню	

пакета акцій

15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)

X

17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру

X

1) інформація про випуски акцій емітента

X

2) інформація про облігації емітента

X

3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом

4) інформація про похідні цінні папери емітента

5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів

6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду

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

19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента

20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу

21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами

24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

X

1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

X

2) інформація щодо вартості чистих активів емітента

3) інформація про зобов'язання емітента

4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

5) інформація про собівартість реалізованої продукції

6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент

X

25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

26. Інформація вчинення значних правочинів

27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

29. Річна фінансова звітність

X

30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. 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 кожен 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 станом на кінець звітного року
38. 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
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

X

Детально ознайомитися з повним текстом приміток до фінансової звітності за 2018 рік можна на сайті АТ «ОТП БАНК» (надалі також – «Банк») за посиланням: [https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual\\_reports/](https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/).

Посада корпоративного секретаря в товаристві не передбачена.

Судові справи емітента, провадження за якими відкрито у звітному році та за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента, відсутні. Протягом звітного періоду зміна акціонерів не відбувалася.

Рішення про виплату дивідендів за цінними паперами не було прийнято. Прибуток АТ «ОТП БАНК» за 2017 рік направлено на покриття збитків за попередні роки.

У звітному періоді рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалися.

У звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалися.

У звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не приймалися.

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента відсутня.

Інформація про будь-які договори або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом відсутня.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом відсутня.

Звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» оприлюднено на офіційному сайті банку, ознайомитись

з ним можна за посиланням: <https://ru.otpbank.com.ua/about/informations/documents.php>.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

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 належать 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)**

2813

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

65.12.0 - Інше грошове посередництво

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

НБУ

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32000101701026

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

Deutsche Bank Trust Company Americas

5) МФО банку

BKTRUS

6) Поточний рахунок

04 448 427

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263434	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП БАНК» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

інститутів спільного інвестування				
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП БАНК» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП БАНК» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати банківську діяльність.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	АЕ №185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП БАНК» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	АЕ №185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП БАНК» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	АЕ №185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП БАНК» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			

## 12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

### 1) Найменування

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

### 2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

35290039

### 4) Місцезнаходження

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

### 5) Опис

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

## 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення 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	Оновлення рейтингової оцінки	uaAA

**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента**

## 1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів

## 2) Місцезнаходження

Україна, 79005, м. Львів, вул. І.Франка, 20

## 3) Опис

## 1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Стрий

## 2) Місцезнаходження

Україна, 82400, Львівська обл., м. Стрий, вул. Шевченка, 87

## 3) Опис

## 1) Найменування

Відділення "Ювілейне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів

## 2) Місцезнаходження

Україна, 79005, м. Львів, пр. В.Чорновола, 59

## 3) Опис

## 1) Найменування

Відділення "Наукове" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів

## 2) Місцезнаходження

Україна, 79060, м. Львів, вул. Наукова, 96-А

## 3) Опис

## 1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Рівне

## 2) Місцезнаходження

Україна, 33000, м. Рівне, вул. Грушевського, 42-Б

## 3) Опис

## 1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Тернопіль

## 2) Місцезнаходження

Україна, 46000, м. Тернопіль, вул. Листопадова, 7

## 3) Опис

## 1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Ужгород

## 2) Місцезнаходження

Україна, 88005, м. Ужгород, вул. Минайська, 24

## 3) Опис

## 1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Мукачево

## 2) Місцезнаходження

Україна, 89600, Закарпатська обл., м. Мукачево, пл. Кирила і Мефодія, 18/2, оф.5

## 3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Берегове

2) Місцезнаходження

Україна, 90202, Закарпатська обл., м. Берегове, площа Кошута, 7

3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Тячів

2) Місцезнаходження

Україна, 90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Незалежності, 53

3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Івано-Франківськ

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, м. Івано-Франківськ, вул. П.Орлика, 8

3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Коломия

2) Місцезнаходження

Україна, 78203, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. Івана Шарлая, 55

3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Чернівці

2) Місцезнаходження

Україна, 58000, м. Чернівці, вул. О.Доброго, 7

3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Хмельницький

2) Місцезнаходження

Україна, 29019, м. Хмельницький, вул. Нижня Берегова, 35

3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кам'янець-Подільський

2) Місцезнаходження

Україна, 32300, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, вул. Д.Галицького, 13

3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Луцьк

2) Місцезнаходження

Україна, 43025, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Л.Українки, 53

3) Опис

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Миколаїв



- 2) Місцезнаходження  
Україна, 54055, м. Миколаїв, вул. Садова, 10
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Фалесівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Миколаїв
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 54017, м. Миколаїв, пр. Центральний, 67
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Первомайськ
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 55200, Миколаївська обл., м. Первомайськ, вул. Шевченко, 1
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Херсон
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 73025, м. Херсон, вул. Грецька, 23
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кропивницький
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 25006, м. Кропивницький, вул. Декабристів, 6
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 65026, м. Одеса, вул. Буніна, 10
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Приморське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 65045, м. Одеса, вул. Преображенська, 59/61
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Топольове" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 65009, м. Одеса, вул. Тополина, 10-А
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Ізмаїл
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, пр. Суворова, 25
  - 3) Опис

- 1) Найменування  
Відділення "Варненське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 65065, м. Одеса, вул. Варненська, 11
  - 3) Опис
- 
- 1) Найменування  
Відділення "Лермонтовське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 65012, м. Одеса, вул. Белінського, 8
  - 3) Опис
- 
- 1) Найменування  
Відділення "Добровольське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 65069, м. Одеса, вул. Героїв Сталінграда, 62
  - 3) Опис
- 
- 1) Найменування  
Відділення "Південне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 65044, м. Одеса, просп. Шевченка, 4-А
  - 3) Опис
- 
- 1) Найменування  
Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Шевченка, 53
  - 3) Опис
- 
- 1) Найменування  
Відділення "Воскресенське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Челюскіна, 12
  - 3) Опис
- 
- 1) Найменування  
Відділення "Центральне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Центральна, 12
  - 3) Опис
- 
- 1) Найменування  
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кам'янське
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 51931, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, пр. Свободи, 49
  - 3) Опис
- 
- 1) Найменування  
Відділення "Західно-Донбаське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в

м. Павлоград

2) Місцезнаходження

Україна, 51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Т.Шевченко, 128

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Гвардійське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49008, м. Дніпро, вул. Робоча, 168

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Трипільське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, м. Дніпро, пр. Д. Яворницького, 27-А

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Калинове" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49074, м. Дніпро, просп. Слобожанський, 109-А

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Калнишевське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кривий

Ріг

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. Гагаріна, 25-А

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Крутогорне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, м. Дніпро, узвіз Крутогірний, 33

3) Опис

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Запоріжжя

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, м. Запоріжжя, пр. Соборний, 66

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Дніпровське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м.

Запоріжжя

2) Місцезнаходження

Україна, 69001, м. Запоріжжя, бул. Шевченка, 18

3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Бердянськ

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 71118, Запорізька обл., м. Бердянськ, пр. Азовський, 12/22
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Соборне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Запоріжжя
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 69095, м. Запоріжжя, пр. Соборний, 144
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Мелітополь
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 72309, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Б.Хмельницького, 39
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Таврійське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Запоріжжя
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 69035, м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 59
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Краматорськ
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 84301, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Академічна, 42
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 61003, м. Харків, пров. Банний, 1
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Павлівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 61166, м. Харків, пр. Науки, 17
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Благовіщенське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м.  
Харків
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 61052, м. Харків, вул. Різдяна, 21
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Державинське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків
  - 2) Місцезнаходження  
Україна, 61140, м. Харків, пр. Гагаріна, 66-68

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Озарянське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61093, м. Харків, вул. Полтавський Шлях, 126

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Протон" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61050, м. Харків, вул. Б.Хмельницького, 24

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Індустріальне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61037, м. Харків, пр. Московський, 262

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Слобідське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61057, м. Харків, вул. Чернишевська, 7

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Салтівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61153, м. Харків, пр. Ювілейний, 56

3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Суми

2) Місцезнаходження

Україна, 40030, м. Суми, Покровська площа, 5

3) Опис

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Полтава

2) Місцезнаходження

Україна, 36039, м. Полтава, вул. Пушкіна, 28

3) Опис

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кременчук

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна 26/37

3) Опис

1) Найменування

- Відділення "Бесарабське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 01023, м.Київ, вул. Шота Руставелі, 16
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Михайлівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 01001, м.Київ, вул. Михайлівська, 2
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Печерське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 01133, м.Київ, вул. Коновальця, 44
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Оболонське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 04210, м.Київ, вул. Тимошенка, 18
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Шевченківське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 01032, м.Київ, вул. Саксаганського, 147/5
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Подільське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 04071, м.Київ, вул. Костянтинівська, 15
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Русанівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 02002, м.Київ, вул. Раїси Окіпної, 4
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Політехнічне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 03055, м.Київ, пр. Перемоги, 29
  - 3) Опис
- 1) Найменування  
Відділення "Дарницьке" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 02160, м.Київ, пр. Соборності, 1

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Софіївське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01001, м.Київ, вул. Софіївська, 12

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Володимирське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01032, м.Київ, бул. Т.Шевченко, 38/40-А

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Стрітенське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04053, м.Київ, вул. Січових Стрільців, 52

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Відрадне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03124, м.Київ, бул. Лепсе, 29

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Сирецьке" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04112, м.Київ, вул. О.Теліги, 11

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Голосіївське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03040, м.Київ, пр. Голосіївський, 68-А

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Ярославське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04071, м.Київ, вул. Ярославська, 47/29

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Європейське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, м.Київ, вул. Володимирська, 92/39

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Святошинське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження  
Україна, 03115, м.Київ, пр. Перемоги, 128/2

3) Опис

1) Найменування  
Відділення "Столичне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження  
Україна, 03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 116

3) Опис

1) Найменування  
Відділення "Набережне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження  
Україна, 02098, м.Київ, наб. Дніпровська,16

3) Опис

1) Найменування  
Відділення "Повітрофлотське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження  
Україна, 03186, м.Київ, пр. Повітрофлотський, 48/2

3) Опис

1) Найменування  
Відділення "Соборне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Біла Церква

2) Місцезнаходження  
Україна, 09117, Київська обл., м. Біла Церква, бул. Олександрійський, 15

3) Опис

1) Найменування  
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Бровари

2) Місцезнаходження  
Україна, 07400, Київська обл., м. Бровари, вул. Незалежності, 3

3) Опис

1) Найменування  
Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Вінниця

2) Місцезнаходження  
Україна, 21009, м. Вінниця, вул. Київська, 38-А

3) Опис

1) Найменування  
Відділення "Гоголівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Вінниця

2) Місцезнаходження  
Україна, 21000, м. Вінниця, вул. Гоголя, 1

3) Опис

1) Найменування  
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Чернігів

2) Місцезнаходження  
Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Гетьмана Полуботка, 18

3) Опис



## 1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Житомир

## 2) Місцезнаходження

Україна, 10014, м. Житомир, вул. Лева Качинського, 8

## 3) Опис

## 1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Черкаси

## 2) Місцезнаходження

Україна, 18000, м. Черкаси, вул. Лазарева, 6

## 3) Опис

**17. Штрафні санкції емітента**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№0000714301, 05.04.2018	Офіс великих платників податків ДФС України	Штрафні санкції в сумі 510,00 грн.	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
2	№0000704301, 05.04.2018	Офіс великих платників податків ДФС України	Штрафні санкції в сумі 1020,00 грн.	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
3	№0000694301, 05.04.2018	Офіс великих платників податків ДФС України	Штрафні санкції в сумі 1020,00 грн.	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
4	№0000724301, 05.04.2018	Офіс великих платників податків ДФС України	Штрафні санкції в сумі 1020,00 грн.	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
5	№0001124301, 05.04.2018	Офіс великих платників податків ДФС України	Штрафні санкції в сумі 31,25 грн.	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
6	№0001954301, 05.04.2018	Офіс великих платників податків ДФС України	Штрафні санкції в сумі 657,08 грн.	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
7	№435, 29.12.2017	Національний Банк України	Штраф НБУ 17000.00	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
8	№28, 03.05.2018	УДКСУ у Голосіївському р-ні м. Києва	Штраф за порушення валютного	Сплачено

			законодавства 1700.00	
<b>Примітки:</b>				
9	№174, 16.05.2018	Національний Банк України	Штраф НБУ 17.00	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
10	№184, 23.05.2018	Національний Банк України	Штраф НБУ 17.00	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
11	№52, 30.05.2018	Національний Банк України	Штраф НБУ 17.00	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
12	№43, 17.07.2018	УДКСУ у Голосіївському р-ні м. Києва	Штраф за порушення валютного законодавства 13886.08	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
13	№59, 08.10.2018	УДКСУ у Голосіївському р-ні м. Києва	Штраф за порушення валютного законодавства 20732.57	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
14	№63, 30.10.2018	УДКСУ у Голосіївському р-ні м. Києва	Штраф за порушення валютного законодавства	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
15	№64, 30.10.2018	УДКСУ у Голосіївському р-ні м. Києва	Штраф за порушення валютного законодавства	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
16	№108, 04.12.2018	Національний Банк України	Штраф НБУ 17.00	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
17	№434, 05.12.2018	Національний Банк України	Штраф НБУ 17.00	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
18	№469, 21.12.2018	Національний Банк України	Штраф НБУ 17.00	Сплачено
<b>Примітки:</b>				

## I. Опис бізнесу

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 86 безбалансових операційних відділень (2017: 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.

За звітний період (2018 р.) в організаційній структурі ГО відбулись наступні зміни:

1. Створено Відділ методології контролю якості аудиту та координації аудиту групи
2. Створено Сектор аудиту інформаційних технологій
3. Створено Відділ правового забезпечення обслуговування корпоративних клієнтів
4. Створено Відділ правового забезпечення обслуговування приватних клієнтів та господарських операцій
5. Назва Сектору підтримки діяльності регіональної мережі змінено на Сектор супроводження позовів до банку
6. Створено Сектор контролю та моніторингу інцидентів інформаційної безпеки
7. Створено Сектор організації системи інформаційної безпеки банку
8. Припинено діяльність Сектору супроводження корпоративних клієнтів
9. Створено Відділ супроводження корпоративних клієнтів
10. Створено Відділ підтримки продажів
11. Створено Сектор розвитку та параметризації системи Б-2
12. Створено Сектор розвитку та параметризації системи FlexCube
13. Припинено діяльність Управління розвитку фронт-офісних систем та ІТ інтеграції
14. Створено Відділ розвитку ІТ систем роздрібногo кредитування
15. Створено Відділ розвитку фронт-офісної системи у складі:
  - Сектор розробки програмного забезпечення;
  - Сектор бізнес аналізу
16. Створено Відділ CRM та ІТ інтеграції фронт систем
17. Створено Сектор контролю витрат

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці у 2018 р.:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 2 813 осіб;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 55 осіб;
- чисельність працівників на 31.12.2018, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 170 осіб;
- фонд оплати праці за 2018 рік, накопичувально склав - 663 364 629.88 грн. (в тому числі ФО штатних працівників 656 904 353.08грн., позаштатних працівників та сумісників - 6 460 276.80 грн.).

Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі збільшенням заробітної плати для співробітників протягом 2018 року та за рахунок незначного збільшення штатної чисельності.

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників Банку відповідно до операційних потреб у 2018

році була реалізована наступна кадрова програма:

- співробітники Банку для професійного та кваліфікаційного навчання відвідували наступні спеціалізовані навчальні заклади: Національний центр підготовки Банківських Працівників України, Національне антикорупційне бюро України та Державною службою фінансового моніторингу України, Українське товариство оцінювачів, Український інститут розвитку фондового ринку Київського національного економічного університету (УІРФР), European Business Association, Агентство з передачі фінансових технологій (Люксембург), Український інститут фондового ринку, Державне казначейство України, Бізнес школа ДВНЗ «Університет банківської справи» та ін.. Крім того, співробітники регіональної мережі проходили професійне навчання за дистанційною програмою (електронні курси, відео-семінари, тести).
- відповідно до сформованих потреб в навчанні та з метою розвитку корпоративних компетенцій у працівників Банку, проводилось спеціалізоване навчання із залученням зовнішніх провайдерів та внутрішніх фахівців.
- проводились внутрішні фахові відео-семінари, відповідно до потреб бізнесу.
- були розроблені/оновлені спеціалізовані професійні електронні курси на наступні теми: «Формування документів дня», «Зарахування іноземної валюти», «Відповідальні особи сховища цінностей», «Ідентифікація ФОП», «ОВДП»,
- розвиток співробітників проводився за двома програмами:
  - 1) Програма для кращих співробітників мережі Банку «Кадровий резерв: Золотий Білет». Основною метою якої було розвиток менеджерських компетенцій працівників з ціллю заміщення вакантних посад керуючих відділеннями.
  - 2) Оновлена комплексна програма розвитку керівників Банку «52 тижні навчання»
- загалом завдяки всім формам навчання, що представлені в АТ «ОТП БАНК», в 2018 підготовку пройшли 2 280 унікальних співробітників Банку.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

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 саморегулювальної 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 саморегулювальної організації обов'язкова згідно ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок».

Найменування об'єднання - Незалежна асоціація банків України

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

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

Найменування об'єднання - Асоціація платників податків України

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

Опис - Асоціація платників податків України - добровільна неприбуткова та неполітична всеукраїнська громадська організація громадян, що створена на основі єдності інтересів для

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

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності** Банк не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Протягом звітного періоду до АТ «ОТП БАНК» пропозицій щодо реорганізації не надходило.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Основні принципи облікової політики

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

Дана 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.

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.

Щодо року, який закінчився 31 грудня 2018 року, застосовувались такі самі облікові політики, подання та методи розрахунку, що й до підготовки фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, за виключенням облікової політики та впливу від прийняття до застосування таких нових стандартів і тлумачень та поправок до них:

МСФЗ 9 - «Фінансові інструменти»

МСФЗ 15 - «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» (та відповідні роз'яснення)

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» - Передача об'єктів інвестиційної нерухомості

Поправки до МСФЗ - Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років

Тлумачення КТ МСФЗ 22 - «Операції в іноземних валютах та виплата авансу»

Вплив від первісного застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У поточному році Банк прийняв до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (переглянутий у липні 2014 року) та відповідні подальші поправки до інших МСФЗ, які набувають чинності для річного періоду, який починається на або після 1 січня 2018 року. Перехідні положення МСФЗ 9 дозволяють Банку не перераховувати порівняльні показники. Відповідна інформація не була перерахована, оскільки був застосований модифікований ретроспективний підхід після переходу, який дозволяє визнавати різниці, які мають обліковуватись у складі нерозподіленого прибутку на початок періоду. Окрім того, Банк прийняв до застосування подальші поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», які були застосовані до розкриття інформації за 2018 рік.

МСФЗ 9 запровадив нові вимоги до:  
класифікації і оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань;  
зменшення корисності фінансових активів; та  
загального обліку хеджування.

Детальна інформація щодо цих нових вимог, а також їхнього впливу на фінансову звітність Банку описана нижче.

Чисті процентні доходи. Процентні доходи і витрати для усіх фінансових інструментів, за виключенням класифікованих як утримувані для торгівлі або які оцінюються чи визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються у статті «Чисті процентні доходи» як процентні доходи та процентні витрати у звіті про прибутки або збитки із використанням методу ефективної процентної ставки.

Проценти за фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, включаються до складу руху справедливої вартості протягом періоду, див. статті «Чистий прибуток/(збиток) від торгових активів та інших фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, та торгових зобов'язань» і «Чистий прибуток/(збиток) від інших фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку».

Ефективна процентна ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані потоки грошових коштів від фінансового інструмента протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, коли доцільно, коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з урахуванням всіх договірних умов за інструментом.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає усі комісії та суми, сплачені або отримані між сторонами договору, які супроводжують і безпосередньо стосуються конкретної кредитної угоди, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти. Для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, витрати на здійснення операції визнаються у складі прибутку або збитку на момент первісного визнання.

Процентні доходи/процентні витрати розраховуються із застосуванням ефективної процентної ставки до валової балансової вартості фінансових активів, не знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю фінансового активу до коригування із використанням будь-якого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків), або амортизованої вартості фінансових зобов'язань. Для фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, процентні доходи розраховуються із застосуванням ефективної процентної ставки до

амортизованої вартості фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Для придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, ефективна процентна ставка відображає очікувані кредитні збитки під час визначення майбутніх потоків грошових коштів, які передбачається отримати від фінансового активу.

Комісійні доходи/витрати. Комісійні доходи і витрати включають комісії, які не є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки (див. вгорі). Комісії, включені до цієї частини звіту про прибутки або збитки Банку, включають, окрім іншого, комісії, які нараховуються за обслуговування кредиту, плату за відсутність використання, яка стосується кредитних зобов'язань, коли мало ймовірно, що вони приведуть до виникнення конкретної кредитної угоди, та комісії за синдикування кредиту.

Комісійні витрати стосовно послуг обліковуються тоді, коли відповідні послуги будуть отримані.

Чистий прибуток/(збиток) від торгових активів та інших фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, та торгових зобов'язань. Чистий прибуток/(збиток) від торгових активів та інших фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, та торгових зобов'язань включає усі прибутки та збитки від змін у справедливій вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі.

Фінансові активи. Усі фінансові активи визнаються і припиняють визнаватися на дату торгівлі, коли операція придбання або продажу фінансового активу здійснюється за договором, умови якого вимагають доставку фінансового активу протягом часового періоду, визначеного відповідним ринком, і первісно оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати на здійснення операції, за виключенням фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Вимагається, щоб усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСФЗ 9, у подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю на основі бізнес-моделі Банку для управління фінансовими активами та характеристиками потоків грошових коштів за договорами від фінансових активів.

Зокрема:

Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збирання потоків грошових коштів за договорами і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами тільки основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є як збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продаж боргових інструментів і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами тільки основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів.

Усі інші боргові інструменти (тобто боргові інструменти, які управляються на основі справедливої вартості або утримуються для продажу) та інвестиції у капітал оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Боргові інструменти за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, із відображенням

переоцінки у складі інших сукупних доходів. Банк визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик потоків грошових коштів за договорами від активів і бізнес-моделі Банку для управління активами.

Для активу, який має класифікуватись та оцінюватись за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, його договірні умови повинні спричиняти потоки грошових коштів, які є виплатами тільки основної суми та процентів від непогашеної суми основного боргу.

Для цілей тестування стосовно виплат тільки основної суми та процентів основна сума являє собою справедливу вартість фінансового активу на момент первісного визнання. Ця основна сума може змінюватись протягом строку дії фінансового активу (наприклад, якщо відбуваються погашення основної суми). Проценти включають компенсацію за вартість грошей у часі, за кредитний ризик, пов'язаний із непогашеною основною сумою, протягом конкретного періоду часу і за інші основні кредитні ризики та витрати, а також маржу прибутку. Оцінка виплат тільки основної суми та процентів здійснюється у валюті, у якій деноміновано цей фінансовий актив.

Потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами тільки основної суми та процентів, відповідають основній кредитній угоді. Договірні умови, які вводять схильність до ризиків або волатильність до потоків грошових коштів за договорами і які не пов'язані із основною кредитною угодою, такі як схильність до змін у цінах на капітал або цін на товари, не викликають потоків грошових коштів за договорами, які є виплатами тільки основної суми та процентів. Створений або придбаний актив може бути основною кредитною угодою незалежно від того, чи є він кредитом за своєю правовою формою.

Оцінка бізнес-моделей для управління фінансовими активами виконується на дату первісного застосування МСФЗ 9 для визначення класифікації фінансового активу. Бізнес-модель застосовується ретроспективно до всіх фінансових активів, які існують на дату первісного застосування МСФЗ 9. Банк визначає бізнес-моделі на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Бізнес-модель Банку не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента; тому оцінка бізнес-моделі виконується на вищому рівні агрегування, ніж на основі окремого інструмента.

Банк має більше однієї бізнес-моделі для управління своїми фінансовими інструментами, які відображають те, яким чином Банк управляє своїми фінансовими активами для генерування потоків грошових коштів. Бізнес-моделі Банку визначають, чи виникнуть потоки грошових коштів у результаті збирання потоків грошових коштів за договорами, продажу фінансових активів або того та іншого разом.

Банк розглядає усю доступну відповідну інформацію під час здійснення оцінки бізнес-моделі. Однак, ця оцінка не виконується на основі сценаріїв, які Банк не очікує обґрунтовано, що вони відбудуться, таких як так звані сценарії «найгіршого випадку» або «стресового випадку». Банк враховує усі доступні прийнятні докази, такі як:

яким чином показники діяльності бізнес-моделі та фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, оцінюються і доводяться до відома провідного управлінського персоналу Банку; ризики, які впливають на показники діяльності (та фінансові активи, утримувані в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб, у який цими ризиками управляють; та яким чином відбувається компенсація для менеджерів бізнесу (наприклад, чи базується сума компенсації на справедливій вартості активів, якими управляють, чи на зібраних потоках грошових коштів за договорами).



На момент первісного визнання фінансового активу Банк визначає, чи є нові визнані фінансові активи частиною бізнес-моделі, яка існує, і чи відображають вони початок дії нової бізнес-моделі. Банк здійснює переоцінку своїх бізнес-моделей кожного звітного періоду для визначення того, чи змінилися бізнес-моделі у порівнянні з попереднім періодом. Для поточного звітного періоду Банк не виявив змін у своїх бізнес-моделях.

Коли борговий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, припиняє визнаватися, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі інших сукупних доходів, змінює свою класифікацію з капіталу на прибуток або збиток. І навпроти, для інвестиції у капітал, визначеної як така, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі інших сукупних доходів, не змінює свою класифікацію у подальшому на прибуток або збиток, але переводиться до складу капіталу. Боргові інструменти, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, підлягають зменшенню корисності.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображення переоцінки у складі прибутку або збитку. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, є:

активами з потоками грошових коштів за договорами, які не є виплатами тільки основної суми та процентів; або/та

активами, які утримуються у бізнес-моделі, яка не призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами або утримується для їхнього збирання чи продажу; або

активами, визначеними як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, із використання опції справедливої вартості.

Ці активи оцінюються за справедливою вартістю, причому будь-які прибутки/збитки, які виникають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку.

Зміни класифікації. Якщо бізнес-модель, за якою Банк утримує фінансові активи, змінюється, то фінансові активи, які зазнали впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до зміни класифікації фінансових активів Банку. Зміни у потоках грошових коштів за договорами розглядаються у рамках облікової політики у розділі «Зміни і припинення визнання фінансових активів», як описано внизу.

Зменшення корисності. Банк визнає резерв на покриття збитків щодо очікуваних кредитних збитків за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

грошові кошти та їхні еквіваленти;

кошти в банках;

кредити клієнтам;

інвестиційні цінні папери;

інші фінансові активи;

випущені договори фінансових гарантій та кредитні зобов'язання.

Жодного збитку від зменшення корисності не визнається за інвестиціями у капітал.

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику (які розглядаються окремо внизу), очікувані кредитні збитки вимагається оцінювати за рахунок резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь термін дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або

очікуваним кредитним збиткам на повний термін дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь термін дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на повний термін дії активу вимагається формувати для фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на вірогідність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між потоками грошових коштів, належними для Банку за договором, та потоками грошових коштів, які Банк передбачає отримати і які впливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною процентною ставкою активу.

для невикористаних кредитних зобов'язань очікувані кредитні збитки являють собою різницю між теперішньою вартістю різниці між потоками грошових коштів за договорами, належними для Банку, якщо власник зобов'язання знімає кошти з кредиту, та потоками грошових коштів, які Банк передбачає отримати, якщо кошти з кредиту знімаються; та

для договорів фінансових гарантій очікувані кредитні збитки являють собою різницю між очікуваними виплатами для відшкодування власнику гарантованого боргового інструмента, за вирахуванням будь-яких сум, які Банк передбачає отримати від власника, дебітора або іншої сторони.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або колективній основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву на покриття збитків базується на теперішній вартості очікуваних потоків грошових коштів від активу із використанням первісної ефективною процентною ставки активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику. Фінансовий актив є «знеціненим у результаті дії кредитного ризику», коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу. Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику, відносяться до активів Етапу 3. Докази зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику включають дані, які піддаються спостереженню, про такі події:

значні фінансові труднощі позичальника або емітента;

порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат;

кредитор позичальника, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику уступку, яку інакше кредитор навіть і не розглядав би;

зникнення активного ринку для цінного паперу у результаті дії фінансових труднощів; або придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину явну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити зменшення корисності фінансових активів у результаті дії кредитного ризику. Банк оцінює, чи зазнали боргові інструменти, які є фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожну звітну дату. Для оцінки того, чи зазнали суверенні та корпоративні боргові інструменти зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, Банк розглядає такі фактори як дохідність облігацій, кредитні рейтинги та здатність позичальника отримати фінансування.

Кредит вважається знеціненим у результаті дії кредитного ризику, коли позичальнику надається уступка у силу погіршення фінансового стану позичальника, якщо тільки не існують докази того, що у результаті надання уступки ризик неотримання потоків грошових коштів за договорами істотно зменшився і немає інших показників зменшення корисності. Для фінансових активів, за якими уступки передбачені, але не надаються, актив вважається знеціненим у результаті дії кредитного ризику, коли існують докази, які піддаються спостереженню, щодо зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, включно з відповідністю визначення дефолту. Визначення дефолту (див. внизу) включає індикатори малої ймовірності здійснення оплати і припинення виплат, якщо виплата сум прострочена на 90 днів або більше.

Придбані або створені фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику. До придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, ставляться інакше, тому що активи зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на момент первісного визнання. Для цих активів Банк визнає усі зміни в очікуваних кредитних збитках на увесь період дії інструмента з моменту первісного визнання як резерв на покриття збитків, причому будь-які зміни визнаються у складі прибутку або збитку. Сприятлива зміна для таких активів створює прибуток від зменшення корисності.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв на покриття збитків на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом вірогідності дефолту (PD), яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту: позичальник здійснив прострочення на більш ніж 90 днів за будь-яких суттєвим зобов'язанням перед Банком; або позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком у повному обсязі.

Під час оцінки того, чи існує низька ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному кредитуванні якісним показником, який використовується, є порушення фінансових умов, що не стосується роздрібного кредитування. Кількісні показники, такі як статус прострочення та невиплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Банк використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, які або розробляються власними силами,

або отримуються із зовнішніх джерел.

Істотне збільшення кредитного ризику. Банк здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося істотне збільшення кредитного ризику, Банк здійснить оцінку резерву на покриття збитків на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців.

Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на поточну звітну дату, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Банк бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надлишкових витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Банку та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією.

Численні економічні сценарії складають основу для визначення вірогідності дефолту на момент первісного визнання і на подальші звітні дати. Різні економічні сценарії приводять до різної вірогідності дефолту. Зважування цих різних сценаріїв складає основу зваженої середньої вірогідності дефолту, яка використовується для визначення того, чи збільшився кредитний ризик істотно.

Враховуючи що істотне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання є відносною оцінкою, конкретна зміна, в абсолютному вираженні, у вірогідності дефолту буде важливішою для фінансового інструмента з меншим початковим рівнем вірогідності дефолту у порівнянні з фінансовим інструментом з вищим рівнем вірогідності дефолту.

Задля страхування, коли актив стає простроченим на 30 днів, Банк приймає, що відбулося істотне збільшення кредитного ризику, і актив знаходиться на Етапі 2 моделі зменшення корисності, тобто резерв на покриття збитків оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

Зміна і припинення визнання фінансових активів. Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють потоки грошових коштів від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки потоків грошових коштів за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на потоки грошових коштів негайно, але можуть вплинути на потоки грошових коштів у залежності від того, чи буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Банк переглядає кредити, надані клієнтам, які зазнають фінансових труднощів, для максимального збільшення їхнього повернення та мінімізації ризику дефолту. Відмова від примусового стягнення кредиту застосовується у випадках, коли, незважаючи на те що позичальник вжив усіх достатніх зусиль для його виплати згідно з первісними договірними умовами, існує високий ризик настання дефолту або дефолт уже відбувся, і позичальник, як очікується, зможе виконати переглянуті умови. До переглянутих умов у більшості випадків

належать подовження термінів погашення кредиту, зміни у строках потоків грошових коштів від кредиту (погашення основної суми та процентів), скорочення суми належних до виплати потоків грошових коштів (списання основної суми та процентів) і внесення поправок до фінансових умов. Банк має розроблену політику щодо відмов від примусового стягнення заборгованості, яка застосовується до корпоративного та роздрібного кредитування.

Коли у фінансовий актив вноситься зміна, Банк оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банку зміна призводить до припинення визнання, коли вона спричиняє виникнення суттєво інших умов.

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається переоцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією переглянutoю балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до виникнення прибутку або збитку після припинення визнання. Новий фінансовий актив матиме резерв на покриття збитків, який оцінюється на основі очікуваних кредитних збитків на 12 місяців, за виключенням рідких випадків, коли новий кредит вважається створеним активом, який знецінився у результаті дії кредитного ризику. Це застосовується у випадку, коли справедлива вартість нового кредиту визнається зі значною знижкою у порівнянні з його переглянutoю номінальною вартістю, тому що залишається високий ризик дефолту, який не зменшився у результаті зміни.

Банк здійснює моніторинг кредитного ризику змінених фінансових активів за рахунок оцінки якісної та кількісної інформації, такої як чи має позичальник статус такого, що прострочує виплати за новими умовами.

Коли договірні умови фінансового активу змінюються, і ця зміна не призводить до припинення визнання, Банк визначає, чи не збільшився кредитний ризик фінансового активу суттєво з моменту первісного визнання.

Для фінансових активів, змінених у рамках політики Банку щодо відмов від примусового стягнення заборгованості, у випадку коли зміна не призвела до припинення визнання, оцінка вірогідності дефолту відображає здатність Банку зібрати змінені потоки грошових коштів з урахуванням попереднього досвіду Банку з аналогічними діями щодо відмови від примусового стягнення заборгованості, а також різноманітних поведінкових показників, включно з показниками виплат позичальника, щодо змінених умов за договором. Якщо кредитний ризик залишається значно вищим, ніж очікувалося на момент первісного визнання, резерв на покриття збитків продовжуватиме оцінюватись у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом всього строку дії інструмента.

Резерв на покриття збитків за утримуваними від примусового стягнення кредитами загалом оцінюватиметься тільки на основі очікуваних кредитних збитків на 12 місяців, коли існують докази того, що позичальник покращив поведінку з виплат після зміни, що привело до сторнування раніше значного збільшення кредитного ризику.

У випадку коли зміна не призводить до припинення визнання, Банк розраховує прибуток/збиток від зміни, порівнюючи валову балансову вартість до і після зміни (за виключенням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Потім Банк оцінює очікувані кредитні збитки для зміненого активу, коли очікувані потоки грошових коштів, які виникають зі зміненого фінансового активу, включаються до розрахунку очікуваних нестач грошових коштів від первісного активу.

Банк припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли права за договором на потоки грошових коштів від активу спливають (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння активом передаються іншому підприємству. Якщо Банк ані передає, ані зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Банк визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які він може бути змушений виплатити. Якщо Банк зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Банк продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечену позику на суму отриманих надходжень.

Після повного припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою компенсації отриманої і до отримання та накопиченим прибутком/збитком, який був визнаний у складі інших сукупних доходів та накопичений у складі капіталу, визнається у складі прибутку або збитку, за виключенням інвестиції у капітал, визначеної як така, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, коли накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі інших сукупних доходів, у подальшому не змінює свою класифікацію на прибуток або збиток.

Списання. Кредити та боргові цінні папери списуються, коли у Банку немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні потоки грошових коштів для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання. Банк може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування у результаті примусових дій Банку приводить до прибутку від зменшення корисності.

Подання резерву на покриття очікуваних кредитних збитків у звіті про фінансовий стан. Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків подаються у звіті про фінансовий стан таким чином: для фінансових активів, оцінюваних за амортизованою вартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів; для боргових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: жодного резерву на покриття збитків не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю. Однак, резерв на покриття збитків включається як частина суми переоцінки у складі резерву переоцінки інвестицій; для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку», або «інші фінансові зобов'язання».

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складу прибутку або збитку. Фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, коли фінансове зобов'язання (i) утримується для торгівлі або (ii) воно визначене як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансове зобов'язання класифікується як утримуване для торгівлі, якщо:

воно виникло, у першу чергу, для цілей його викупу у найближчому майбутньому; або на момент первісного визнання воно є частиною портфеля ідентифікованих фінансових

інструментів, якими Банк управляє разом і має недавній фактичний приклад отримання короткострокового прибутку від них; або воно є похідним фінансовим інструментом, який не призначений як такий і не є фактично інструментом хеджування.

Фінансове зобов'язання, яке не є фінансовим зобов'язанням, утримуваним для торгівлі, або умовною компенсацією, яка може бути виплачена отримувачем як частина об'єднання підприємств, може визначатися як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, після первісного визнання, якщо:

таке визначення усуває або істотно зменшує оцінку або визнання невідповідності, яка б інакше виникла; або

фінансове зобов'язання є частиною групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань або тих і тих разом, якими управляють і показники діяльності яких оцінюються на основі справедливої вартості згідно із задокументованою політикою Банку з управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація про таке групування надається усередині Банку на цій основі; або воно є частиною договору, який містить один або більше вбудованих похідних фінансових інструментів, і МСФЗ 9 дозволяє визначати увесь гібридний (комбінований) договір як такий, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, відображаються за справедливою вартістю, причому усі прибутки/збитки, які виникають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку у тій мірі, в якій вони не є частиною визначених відносин хеджування. Чистий прибуток/збиток, визнаний у складі прибутку або збитку, включає будь-які проценти, виплачені за цим фінансовим зобов'язанням, і включається до статті «Чистий прибуток/збиток від інших фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку» у звіті про прибутки або збитки.

Однак, для непохідних фінансових зобов'язань, які визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін у кредитному ризику цього зобов'язання, визнається у складі інших сукупних доходів, якщо тільки визнання впливу змін у кредитному ризику зобов'язання у складі інших сукупних доходів не створить або не збільшить обліковий дисбаланс у прибутку або збитку. Решта суми зміни у справедливій вартості зобов'язання визнається у складі прибутку або збитку. Зміни у справедливій вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання і які визнаються у складі інших сукупних доходів, не змінюють свою класифікацію у подальшому на прибуток або збиток; замість цього вони переводяться до складу нерозподіленого прибутку після припинення визнання фінансового зобов'язання.

Для виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, які визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, усі прибутки та збитки визнаються у складі прибутку або збитку.

Під час визначення того, чи створює або збільшує визнання змін у кредитному ризику зобов'язання, включеного до складу інших сукупних доходів, обліковий дисбаланс у прибутку або збитку, Банк оцінює, чи передбачає він, що вплив змін у кредитному ризику зобов'язання буде взаємно зарахований у складі прибутку або збитку за рахунок зміни у справедливій вартості іншого фінансового інструмента, який оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Це визначення робиться на момент первісного

визнання.

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Ефективна процентна ставка є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду. Щодо детальної інформації про ефективну процентну ставку див. розділ «Чисті процентні доходи» вгорі.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Банку виконані, відмінені або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією сплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Похідні фінансові інструменти. Банк укладає різноманітні договори про похідні фінансові інструменти, причому деякі з них утримуються для торгівлі, у той час як інші утримуються для управління своїм ризиком зміни процентних ставок; кредитним ризиком; та ризиком зміни курсів обміну валют. До похідних фінансових інструментів належать договори валютних форвардів, свопи за процентними ставками, процентні свопи за різними валютами та свопи кредитного дефолту.

Похідні фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату укладення договору про похідний фінансовий інструмент і у подальшому переоцінюються на їхню справедливую вартість на звітну дату. Отриманий у результаті прибуток/збиток визнається негайно у складі прибутку або збитку.

Похідний фінансовий інструмент з позитивною справедливою вартістю визнається як фінансовий актив, у той час як похідний фінансовий інструмент з від'ємною справедливою вартістю визнається як фінансове зобов'язання. Похідний фінансовий інструмент подається як необоротний актив або довгострокове зобов'язання, якщо залишок до терміну погашення інструмента становить більше 12 місяців і не передбачається його реалізація або погашення протягом 12 місяців. Інші похідні фінансові інструменти подаються як оборотні активи або короткострокові зобов'язання.

Договори фінансових гарантій. Договір фінансової гарантії являє собою договір, який вимагає від особи, яка його видала, здійснити визначені платежі для відшкодування особі, яка його утримує, збитків, понесених у результаті того, що певний дебітор не виконає належних платежів згідно з умовами боргового інструмента.

Договори фінансових гарантій, які видав Банк, первісно оцінюються за справедливою вартістю і, якщо вони не визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, і не виникають у результаті передачі фінансового активу, у подальшому оцінюються за більшою з величин:

суми резерву на покриття збитків, як визначено у відповідності до МСФЗ 9; та  
первісно визнаної суми, за вирахуванням, коли доцільно, накопиченої суми доходу, визнаного згідно з політикою Банку щодо визнання доходів.

Договори фінансових гарантій, не визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, подаються як резерви у звіті про



фінансовий стан, а оцінка подається у складі інших доходів.

Банк не визначив жодних договорів фінансових гарантій як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

МСФЗ 15 (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (та Поправки до МСФЗ 15): застосовується до звітного періоду, що починається з 1 січня 2018 року. Новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями ключовий принцип, в якому дохід повинен бути визнаний, коли товари або послуги передаються покупцеві за ціною угоди. Кожна окрема партія товарів або послуг повинна бути визнана окремо, і всі знижки та ретроспективні знижки за договірною ціною зазвичай виділяються на окремі предмети. Якщо сума відшкодування змінюється з будь-якої причини, мінімальна сума повинна бути визнана, якщо вона не підлягає значному ризику сторнування. Витрати, пов'язані з наданням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані і амортизуються за період, протягом якого споживається користь від контракту. Ці зміни не мали суттєвого впливу на результати діяльності Банку.

Оскільки стандарт не застосовується до доходів, пов'язаних з фінансовими інструментами та орендою, тому він не впливає на більшість доходів Банку, включаючи процентні доходи, чисті доходи/(витрати) за операціями з інвестиційними цінними паперами, доходи від оренди, до яких застосовуються МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IAS) 17 «Оренда».

Роз'яснення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передплата відшкодування»: застосовується до звітного періоду, що починається з 1 січня 2018 року. Роз'яснення врегульовує питання про визначення дати операції при застосуванні стандарту обліку операцій в іноземній валюті МСФЗ (IAS) 21. Роз'яснення застосовується у випадках, коли організація виплачує чи отримує відшкодування в якості попередньої оплати за договорами в іноземній валюті. У роз'ясненні зазначається, що датою операції є дата, на яку організація спочатку визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті виплати або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати роз'яснення вимагає, щоб організація визначала дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Впровадження роз'яснень не завдало жодного впливу на фінансову звітність Банку.

Застосування наведених нижче поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, і не призвело до будь-яких змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний або попередні роки:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Оплата за акціями» (видано 20 червня 2016 року і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2018 року).
- Щорічне удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014-2016 роки - поправки до МСФЗ (IFRS) 1 та МСФЗ (IAS) 8 (видано 8 грудня 2016 року і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» (видано 8 грудня 2016 року і вступають в силу для річних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Облікові політики, презентації та методи розрахунку, які застосовувалися лише при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

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 інструменти: визнання та оцінка», 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.

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.

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.

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

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

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

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які оцінюються на колективній основі на

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

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

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

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

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

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

Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які

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

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

Облікові політики, презентації та методи розрахунку, які були застосовані в поточному році та застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

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.

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.

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.

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.

Поточний податок на прибуток. 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.

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.

У 2018 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, терміни експлуатації основних засобів було приведено у відповідність до Податкового Кодексу України, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з Положенням про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів АТ «ОТП БАНК».

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

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

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

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

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

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

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. Знецінення визнається у відповідному періоді та

включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від знецінення, амортизація основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо така існує), протягом залишку терміну їх корисного використання.

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

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості відносяться на прибуток або збиток під час їх здійснення.

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

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

В 2018 році строки корисного використання інвестиційної нерухомості переглядалися, та затверджено терміни, згідно з Положенням про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів АТ «ОТП БАНК».

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

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

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

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

Акціонерний капітал та емісійний дохід. Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над

номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

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

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

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.

МСФЗ 16 «Оренда» (випущений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт визначає оцінку, облік, презентацію та розкриття у звітності за договорами оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по

орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17.

За попередніми даними Банк оцінює, що у разі застосування МСФЗ 16, кількісним впливом МСФЗ 16 на суму активу буде збільшення на 423,407 тисяч гривень, що не завдасть суттєвого впливу на значення економічних нормативів, зокрема, достатність регулятивного капіталу та регулятивний капітал.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок.

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на їхню думку, є доцільними в даних обставинах. Незважаючи на те, що оцінки базуються на інформації, яка є у керівництва щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов.

Наступні оцінки та судження вважаються найбільш важливими для відображення фінансового стану Банку:

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику. Як зазначено у Примітці 3, очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до істотного збільшення кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Банк враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозну інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це

вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи можуть перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів. Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається істотне збільшення кредитного ризику (або коли таке істотне збільшення сторнується), і таким чином активи переходять з групи очікуваних кредитних збитків на період у 12 місяців до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій же основі як очікувані кредитні збитки на період у 12 місяців чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Моделі і припущення, які використовуються. Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення. Вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на кінець дня 31 грудня 2018 року активний ринок для певних типів будівель та споруд відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (ii) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

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

Відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових

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

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

На підставі ліцензії Національного банку України № 191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр 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 укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

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

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

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

виду діяльності або послуги.

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

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

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

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

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

28 грудня 2018 року Банком укладено договір купівлі продажу частки в статутному капіталі товариства з обмеженою відповідальністю «ОТП Факторинг Україна», ціна продажу складає 139,143 тисяч гривень. ТОВ «ОТП Факторинг Україна» було створено 19 жовтня 2009 року.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

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 кінець дня 31 грудня 2018 та 2017 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 та 2017 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 419,734 тисячі гривень та 423,572 тисячі гривень, відповідно.

### **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Основними ризиками, на який наражається емітент є невизначеності, пов'язані з геополітичною ситуацією, макроекономічним середовищем та зміною законодавства. Основним доходним активом Емітента є портфель кредитів, наданих як корпоративним клієнтам, так і фізичним особам, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні. За строками користування кредитними коштами у портфелі переважають короткострокові кредити, за цільовим призначенням превалюють кредити, надані в поточну діяльність. Кредитний портфель клієнтів, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях та Криму, на кінець року склав 259,831 тисяч гривень з урахуванням сформованого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків.

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

#### **1. Геополітичні ризики**

Геополітичні ризики залишаються суттєвими. У 2018 році Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Окрім того, РФ поширила воєнну агресію проти України на море: 25 листопада сили ВМФ та Берегової охорони Росії захопили три кораблі ВМС України. Це стало приводом для запровадження воєнного стану в десятих областях України наприкінці року. Втім, введення воєнного стану в окремих областях не мало значного дестабілізуючого впливу на роботу банківського сектору: депозити населення та бізнесу не знизилися, а банки залишалися ліквідними та безперерійно здійснювали клієнтські платежі. Росія систематично блокує або ускладнює прохід українських суден Керченською протокою, що спричинює до значних збитків Маріупольського та Бердянського портів, а також перевізників і виробників, що користуються їхніми послугами. Ситуація частково пом'якшується тим, що транспортні потоки поступово переорієнтовуються на порти Чорного моря.



## 2. Макроекономічна ситуація

У 2018 році українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала стійке зростання реального ВВП у 3.3%, а також помірний рівень інфляції у розмірі 9.8% і незначну девальвацію національної валюти на приблизно 2.4% щодо долару США та 8.2% - по відношенню євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік. Проте згідно прогнозів МВФ та Світового банку у 2019 році темп зростання світової економіки знизиться на 0.1-0.2 в. п., порівняно з 2018 роком. Відповідно, темпи економічного зростання зменшаться і у основних торговельних партнерів України. Окрім того, очікується зниження цін на сталь та залізну руду внаслідок зростання пропозиції та падіння попиту в Китаї. Водночас, через торговельні обмеження відбуватимуться подальша регіоналізація та часткова ізоляція ринків: доступ на ринок США, на якому ціни на металургійну продукцію високі, буде обмеженим. Очікується також, що ціни на зернові залишатимуться поблизу поточних, відносно невисоких рівнів. Тому у 2019 році НБУ прогнозує уповільнення економічного зростання в Україні до 2.5%. Окрім вищезазначених зовнішніх факторів, основними стримуючими факторами будуть жорстка монетарна політика НБУ, необхідна для повернення інфляції до цільового діапазону, та стримана фіскальна політика, зумовлена потребою погашення значних обсягів державного боргу. Крім того, очікується зниження врожаю зернових після рекорду в попередньому році і, відповідно, від'ємний внесок сільського господарства у зростання ВВП.

У 2019 - 2020 роках планові валютні виплати за зовнішнім боргом становитимуть близько 17 млрд дол. Тому ключовим завданням уряду у 2019 році стане рефінансування зовнішніх та внутрішніх зобов'язань. Вирішальним фактором при цьому залишається продовження співпраці з МВФ у рамках нової програми Stand-By, розрахованої на 14 місяців із запланованим обсягом 2.8 млрд СПЗ (3.9 млрд дол.). За умови виконання програми ризик дефолту країни суттєво знизиться. Наразі ситуація на світових ринках боргового капіталу не є сприятливою через високу премію за ризик, що її вимагають інвестори, і, крім того, становище України ускладнює політична невизначеність у зв'язку з подвійними виборами у 2019. Подальше зниження інфляційних очікувань та жорсткі монетарні умови можуть спричинити тимчасовий притік короткострокового спекулятивного капіталу та зростання обмінного курсу гривні, але в подальшому призвести до зростання курсової волатильності, що потребуватиме інтервенцій з боку НБУ.

Усі ці фактори створюють ризики для платіжного балансу України та експортно-орієнтовних галузей, а також можуть спричинити суттєву волатильність та девальвацію національної валюти, що підвищує ризик погіршення платіжної дисципліни позичальників. Втім, ситуація для Емітента дещо пом'якшується достатньою диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками.

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

## 3. Нові та очікувані зміни банківського регулювання

У грудні 2018 року НБУ запровадив коефіцієнт покриття ліквідністю LCR, розроблений згідно рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду. Цей коефіцієнт установлює мінімально необхідний запас ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку коштів з банку протягом 30 днів з урахуванням стрес-сценарію, що має підвищити стійкість банківської системи до короткострокових шоків ліквідності, властивих для кризових періодів зі значним відпливом коштів клієнтів. Банки зобов'язані підтримувати коефіцієнт на рівні щонайменше 80% з поступовим переходом до 100% протягом 2019 року. Емітент здатен забезпечити 100% дотримання коефіцієнту покриття ліквідністю станом на 1 січня 2019 року та не очікує суттєвого

погіршення ліквідної позиції протягом наступного року. НБУ також анонсував впровадження коефіцієнту стабільного фінансування (NSFR) у 2019 році, що посилить вимоги до структури зобов'язань банків України з урахуванням напрямів інвестування коштів, проте Емітент не очікує суттєвого впливу очікуваної зміни, оскільки наразі дотримується аналогічної вимоги на консолідованому рівні ОТП Групи.

У 2018 році НБУ провів першу щорічну оцінку стійкості банків. Вона складалася з оцінки якості активів (asset quality review, AQR) та стрес-тестування. Стрес-тестування охоплювало найбільші банки за обсягами зважених на ризик активів та депозитів населення та передбачало моделювання за двома сценаріями - базовим та несприятливим. Останній містив фактори найбільших, на думку регулятора, ризиків, а його припущення ґрунтувалися на статистиці попередніх криз з урахуванням макроекономічних взаємозв'язків. Несприятливий сценарій передбачав реалізацію, насамперед, кредитного, а також процентного й валютного ризиків. У ньому було закладено зниження реального ВВП, девальвацію гривні, прискорення інфляції та пов'язане з цим підвищення відсоткових ставок. Горизонт прогнозування становив три роки. За результатами стрес-тестування Емітент не потребував докапіталізації. Результати стрес-тестування в розрізі окремих установ доступні на сайті НБУ.

У I кварталі 2019 року НБУ також завершить оцінювання банків відповідно до методології SREP (supervisory review and evaluation process). Вона ґрунтується на рекомендаціях ЕВА (European Banking Authority) та оцінює банк за чотирма напрямками: корпоративним управлінням, ліквідністю, капіталом та бізнес-моделлю. Емітент не передбачає суттєвих зауважень щодо бізнес-моделі та корпоративних підходів з боку Регулятора. Оцінки переглядатимуться щороку та визначатимуть частоту та інтенсивність наглядових дій НБУ стосовно кожного банку.

На фінансовий стан Емітента також впливають зміни облікової політики. У 2018 році Банк прийняв до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та відповідні подальші поправки до інших МСФЗ, які набули чинності для річного періоду, який починається на або після 1 січня 2018 року. Ключовою зміною при цьому був перехід до визначення резервів за кредитами за принципом очікуваних збитків. Вплив від переходу до МСФЗ 9 (резерви під очікувані збитки за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) на капітал Емітента склав 472,109 тисяч гривень, що дещо пом'якшувалося появою відстроченого податкового активу у сумі 84,576 тисяч гривень.

МСФЗ 16 Оренда» набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Новий стандарт визначає оцінку, облік, презентацію та розкриття у звітності за договорами оренди. Орендарі повинні будуть визнавати активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною і амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. За попередніми даними Емітент оцінює, що у разі застосування МСФЗ 16, кількісним впливом МСФЗ 16 на суму активу буде збільшення на 423 407 тисяч гривень, що не завдасть суттєвого впливу на значення економічних нормативів, зокрема, достатність регулятивного капіталу.

Окрім того, очікуються зміна вимог до капіталу Емітента у зв'язку з наміром НБУ привести структуру регулятивного капіталу у відповідності до норм Європейського Союзу CRD IV/CRR. Капітал Емітента сформований здебільшого за рахунок інструментів основного капіталу першого рівня, а тому зміна його структури не буде мати суттєвого негативного впливу. Від початку 2020 року для всіх банків буде також активовано буфер консервації капіталу на рівні 0.625% - додаткова вимога до основного капіталу.

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

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Фінансування діяльності Емітента здійснюється за рахунок коштів клієнтів та акціонера. У 2018 році Банк отримав позитивний грошовий потік як по процентних активах, так і від комісійно-торговельної діяльності, що покривав операційні витрати і резервування активних операцій. Отриманий у 2017 році прибуток був направлений на збільшення капіталу та резервних фондів. У 2018 році виплата дивідендів Банком не здійснювалася. Наявна ліквідність є достатньою для забезпечення поточних потреб Банку та виконання регуляторних вимог.

Основними напрямками стратегічного розвитку Емітента передбачена концентрація зусиль на розширенні позицій в межах внутрішнього фінансового ринку щодо формування ресурсної бази, що супроводжуватиметься вдосконаленням та зміною інструментів залучення коштів. Щодо розміщення коштів, то надання широкого спектру послуг охоплюватиме як сегмент приватних, так і корпоративних клієнтів з акцентом на високі європейські стандарти послуг та продуктів Банку, прийняті в групі ОТП.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

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.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

У 2019-му році АТ «ОТП БАНК» запланував зростання активів на 19% до рівня 39,1 млрд. грн. Планове значення чистого прибутку у 2019-му році становить 2 032 млн. грн, що на 2,9% більше ніж фактичний результат 2018-го року.

У 2019-му році суттєвого перегляду цілей стратегічного розвитку не планується. АТ «ОТП БАНК» планує гармонійне збільшення як портфелів роздрібною так і корпоративного сегменту. АТ «ОТП БАНК» продовжить стратегію інвестування в ІТ сферу та диджиталізації клієнтських сервісів. Заплановані інвестиції в ІТ становлять 141 млн. грн, що 8,7% більше ніж у 2018-му році. АТ «ОТП БАНК» планує відкриття двох нових відділень.

У грудні 2018 року банк розпочав проект по створенню нового клієнт-банку для юридичних осіб. У другому півріччі 2019 року корпоративні клієнти зможуть користуватись сервісами дистанційного обслуговування у новому, зрозумілому без додаткових інструкцій, лаконічному дизайні як на екранах комп'ютерів, так і в мобільному додатку. У новому клієнт-банку планується реалізувати, крім стандартної функціональності, можливість оформлювати дистанційно банківські продукти та отримувати консультації онлайн.

У 2019-му році АТ «ОТП БАНК» планує суттєво розширити ланку миттєвих беззаставних продуктів фінансування клієнтів середнього та малого бізнесу, розвивати дистанційні сервіси та підтримувати високу якість обслуговування на європейському рівні.

В січні 2019 року АТ «ОТП БАНК» запланував здійснити придбання 100% частки в статутному

капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна».

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

З метою проведення неупередженої та об'єктивної комплексної системної оцінки ринкової діяльності АТ «ОТП БАНК», виявлення основних ринкових тенденцій розвитку банківської галузі відповідними підрозділами Банку проводяться власні дослідження та використовуються результати діяльності спеціалізованих дослідницьких компаній.

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

У 2018-му році загальна сума витрат на розробки склала 44,5 млн. грн.

### **Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

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.

## **IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Наглядова рада	Членів наглядової ради - представників акціонерів - 5 осіб. Членів наглядової ради - незалежних директорів - 3 особи.	Майор Золтан Куммер Агнеш Юліанна Беше Петер Янош Ілльеш Габор Тотматьяш Золтан Радев Ентоні Ваці Шандор Аут Хенрік
Правління	Голова Правління та Члени Правління у кількості 6 осіб.	Хак-Ковач Тамаш Лазепко Лілія Олегівна Бінішвілі Алла Василівна Мудрий Володимир Стефанович Проць Тарас Олегович Муханов Віталій Ісмагулович

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

### **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

- 1) Посада  
Голова Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Хак-Ковач Тамаш
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
2592717296

4) Рік народження

1970

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG, Німеччина), Виконавчий Директор сегменту Східної Європи  
Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG, Німеччина)

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

15.08.2012, обрано на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін

9) Опис

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 24 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.

1) Посада

Член Правління

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

Лазепко Лілія Олегівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2561105381

4) Рік народження

1970

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

27

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ «ОТП Банк», Начальник Операційного управління АТ «ОТП Банк»

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

11.03.2003, обрано на п'ять 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 та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 27 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.

1) Посада

Член Правління

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

Бініашвілі Алла Василівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2520913045

4) Рік народження

1969

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

27

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ «ОТП Банк», Директор з корпоративного бізнесу в АТ «ОТП Банк»

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

10.01.2011, обрано на п'ять 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 та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 27 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.

1) Посада

Член Правління

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

Мудрий Володимир Стефанович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2889406155

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ «ОТП Кредит», Генеральний директор ТОВ «ОТП Кредит»

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

10.07.2012, обрано на п'ять 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 та посадовою інструкцією. 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 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.

1) Посада

Член Правління

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

Проць Тарас Олегович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2913906915

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ «Банк Форум», Член Правління з управління фінансами ПАТ «Банк Форум»

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

06.11.2012, обрано на п'ять 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 - 19 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.

1) Посада

Член Правління

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

Муханов Віталій Ісмагулович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2183918577

4) Рік народження

1959

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

40

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ «ОТП Банк», Радник Голови Правління/директор дирекції безпеки в АТ «ОТП Банк»

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

13.10.2014, обрано на п'ять 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 та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 40 років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Головний бухгалтер

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

Дюба Наталя Федорівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2691404785

4) Рік народження

1973

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ «БМ Банк», Головний бухгалтер, член Правління в АТ «БМ Банк»

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

18.06.2013, обрано до припинення повноважень

9) Опис

Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний трудовий стаж у банківській сфері налічує 24 роки. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

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

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

Майор Золтан

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)



7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та 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)  
02.04.2019, обрано на новий строк до 01 квітня 2022 року

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. Пан Золтана Майор є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у Статутному капіталі АТ «ОТП БАНК» не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Золтан Майор обіймав посаду Керівника споживчого кредитування в Центральній та Східній Європі ЮніКредит Банку Австрія (Австрія), Члена Правління, Директор по маркетингу для БіГ в Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), з квітня 2015 р. і до сьогодні він є Управляючим Директором в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з квітня 2016 р. і до сьогодні є Головою Ради Директорів АТ «ОТП Банк» (Росія). З 09.2017 і по 11.2018 Золтан Майор обіймав посаду члена Наглядової ради Сплітска банка д.д. (Хорватія).

1) Посада

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

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Куммер Агнеш Юліана

3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
відсутній

4) Рік народження  
1956

5) Освіта  
Вища

6) Стаж роботи (років)  
40

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ «ОТП Банк», Радник Голови Правління АТ «ОТП Банк»

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
02.04.2019, обрано на новий строк до 01 квітня 2022 року

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пані Агнеш Юліанна Куммер є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у Статутному капіталі АТ «ОТП БАНК» не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа емітента з 2007 по 2011 р. обіймала посаду Радника Голови Правління АТ «ОТП БАНК» (Україна), з 2011 р. по теперішній час обіймає посаду Директора у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) та з 04.2018 по теперішній час є членом Ради Директорів в АТ «ОТП Банк» (Російська Федерація).

1) Посада

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

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

Беше Петер Янош

3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
відсутній

4) Рік народження  
1983

5) Освіта  
Вища

6) Стаж роботи (років)  
12

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Менеджер з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина)

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
02.04.2019, обрано на новий строк до 01 квітня 2022 року

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Петер Янош Беше є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у Статутному капіталі АТ «ОТП БАНК» не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Пан Петер Янош Беше з 08.2009 р. по 04.2011 р. обіймав посаду менеджера з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина); з 04.2011 р. по теперішній час працює на посаді керівника Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 12.2017 є членом Ради Директорів в Войводанска банка а.д. Нови Сад (Сербія). З 04.2016 до 04.2018 пан Беше обіймав посаду члена Ради Директорів в АТ «ОТП Банк» (Російська Федерація), а з 05.2018 року - посаду члена Наглядової ради в ОТП банку д.д. (Хорватія).

1) Посада

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

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Ілльеш Габор

3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
відсутній

4) Рік народження  
1969

5) Освіта  
Вища

6) Стаж роботи (років)  
31

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ Джет-Сол (Угорщина), Директор розвитку бізнесу ТОВ Джет-Сол (Угорщина)

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
02.04.2019, обрано на новий строк до 01 квітня 2022 року

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Габор Ілльеш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у Статутному капіталі АТ «ОТП БАНК» не володіє, непогашеної судимості за корисливі та

посадові злочини не має. До призначення пан Габор Іллєш обіймав посаду Директора розвитку бізнесу (2013 - 2016) та Директора з надання послуг (2007 - 2013) в компанії ТОВ Джет-Сол (Угорщина). З 06.2016 і по 08.2018 обіймав посаду Директора, відділ ІТ-операцій у ВАТ ОТП Банк (Угорщина), а з 09.2018 року і по сьогоднішній день обіймає посаду Старшого менеджера, Директорат ІТ проектів та управління дочірніми компаніями в ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

1) Посада

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

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

Тотматьяш Золтан

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

15

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Керівник Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина.

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

02.04.2019, обрано на новий строк до 01 квітня 2022 року

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Золтана Тотматьяш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у Статутному капіталі АТ «ОТП БАНК» не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Золтан Тотматьяш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. До призначення пан Золтан Тотматьяш у 2011 - 2015 рр. обіймав посаду керівника Відділу управління іноземними дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. З 11.2015 року та по сьогоднішній день він є керівником Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина.

1) Посада

Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)

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

Радев Ентоні

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) Рік народження

1957

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

32

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Школа підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційна організація Зрт., Угорщина, Директор проекту

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

02.04.2019, обрано на новий строк до 01 квітня 2022 року

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Ентоні Радев є незалежним членом. Зазначена особа часткою у Статутному капіталі АТ «ОТП БАНК» не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

До призначення на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) пан Ентоні Радев з 2001 по 2013 рік був старшим партнером (остання посада) МакКінзі енд Компані (McKinsey & Company), Угорщина, Хорватія, Болгарія, Румунія. З 07.2010 року виконує функції члена правління Угорської Футбольної Федерації. З 07.2014 року до 12.2018 року Ентоні Радев обіймав посаду Директора проекту, а починаючи з 17 грудня 2018 року і по сьогоднішній день він обіймає посаду Генерального Директора в Школі підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційній організації Зрт. (Угорщина). З 04.2014 року - є членом ради директорів МОЛ Угорська нафто-газова публічна компанія з обмеженою відповідальністю (MOL Hungarian Oil and Gas Public Limited Company).

1) Посада

Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)

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

Ваці Шандор

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) Рік народження

1957

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

38

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія, Генеральний директор компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія

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

02.04.2019, обрано на новий строк до 01 квітня 2022 року

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Шандор Ваці є незалежним членом. Зазначена особа часткою у Статутному капіталі АТ «ОТП БАНК» не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Шандор Ваці до обрання незалежним членом Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з 04.2011 року й до сьогодні є генеральним директором компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія.

1) Посада

Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)

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

Хенрік Аут

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

відсутній

4) Рік народження

1951

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

37

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина, Голова Правління і Генеральний директор компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина

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

02.04.2019, обрано на новий строк до 01 квітня 2022 року

9) Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Хенрік Аут є незалежним членом. Зазначена особа часткою у Статутному капіталі АТ «ОТП БАНК» не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Хенрік Аут з 08.2010 р. по 12.2013 р. обіймав посаду Голови Правління і Генерального директора компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт. (Garantiqa Hitelgarancia Zrt.), Угорщина. 30.12.2013 пан Аут Хенрік завершив свою трудову діяльність та вийшов на пенсію у зв'язку із досягненням пенсійного віку.

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

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Голова Правління	Хак-Ковач Тамаш	2592717296	0	0	0	0
Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	2561105381	0	0	0	0
Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	2520913045	0	0	0	0
Член Правління	Мудрий Володимир Стефанович	2889406155	0	0	0	0
Член Правління	Проць Тарас Олегович	2913906915	0	0	0	0
Член Правління	Муханов Віталій Ісмагулович	2183918577	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	2691404785	0	0	0	0
Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Майор Золтан	відсутній	0	0	0	0
Член Наглядової	Куммер Агнеш Юліана	відсутній	0	0	0	0

ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))						
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Беше Петер Янош	відсутній	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Ільєш Габор	відсутній	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан	відсутній	0	0	0	0
Член Наглядової ради (незалежний)	Радев Ентоні	відсутній	0	0	0	0
Член Наглядової ради (незалежний)	Ваці Шандор	відсутній	0	0	0	0
Член Наглядової ради (незалежний)	Аут Хенрік	відсутній	0	0	0	0
<b>Усього</b>			0	0	0	0

### **3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Обрання (призначення) та припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Наглядової ради є компетенцією Загальних зборів Акціонерів. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Наглядової ради в разі їх звільнення - відсутні.

Призначення і звільнення голови і членів Правління є компетенцією Наглядової ради. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Правління в разі їх звільнення, погоджуються рішенням Наглядової Ради.

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.)/ ВАТ ОТП Банк	0110041585	1051, Угорщина, м. Будапешт, Надор, 16	499238
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
<b>Усього</b>			499238

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

У 2019-му році АТ «ОТП БАНК» запланував зростання активів на 19% до рівня 39,1 млрд. грн. Планове значення чистого прибутку у 2019-му році становить 2 032 млн. грн, що на 2,9% більше ніж фактичний результат 2018-го року.

У 2019-му році суттєвого перегляду цілей стратегічного розвитку не планується. АТ «ОТП БАНК» планує гармонійне збільшення як портфелів роздрібного так і корпоративного сегменту. АТ «ОТП БАНК» продовжить стратегію інвестування в ІТ сферу та диджиталізації клієнтських сервісів. Заплановані інвестиції в ІТ становлять 141 млн. грн, що 8,7% більше ніж у 2018-му році. АТ «ОТП БАНК» планує відкриття двох нових відділень.

У грудні 2018 року банк розпочав проект по створенню нового клієнт-банку для юридичних осіб. У другому півріччі 2019 року корпоративні клієнти зможуть користуватись сервісами дистанційного обслуговування у новому, зрозумілому без додаткових інструкцій, лаконічному дизайні як на екранах комп'ютерів, так і в мобільному додатку. У новому клієнт-банку планується реалізувати, крім стандартної функціональності, можливість оформлювати дистанційно банківські продукти та отримувати консультації онлайн.

У 2019-му році АТ «ОТП БАНК» планує суттєво розширити ланку миттєвих беззаставних продуктів фінансування клієнтів середнього та малого бізнесу, розвивати дистанційні сервіси та підтримувати високу якість обслуговування на європейському рівні.

В січні 2019 року АТ «ОТП БАНК» запланував здійснити придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна».

### 2. Інформація про розвиток емітента

У 2018 році активи АТ «ОТП БАНК» продовжували зростати, досягнувши майже 32.8 млрд грн, що на 9.8% більше, ніж на початку року. Разом з тим суттєво підвищилась рентабельність активів і досягла рівня 6,3% у річному вираженні. Збільшення рівня прибутковості вдалося досягти

завдяки зростанню долі споживчих кредитів у структурі робочого кредитного портфелю, підвищенні ефективності операційних процесів та виважених підходах щодо політики управління кредитними ризиками.

Протягом 2018-го року працюючий кредитний портфель збільшився на 28% і досяг 20,5 млрд. грн. Таке значне зростання було обумовлене збільшенням продаж споживчих кредитів та активізацією кредитування юридичних осіб в іноземній валюті.

У 2018 році зростання коштів клієнтів становило 1,2 млрд. грн (збільшення на 5%). Регулятивний капітал АТ «ОТП БАНК» збільшився на 1 711 млн. грн. до рівня 4 963 млн. грн, при цьому показник достатності капіталу становив 19,6%, що значно перевищує нормативну вимогу Національного банку України.

У 2018 році АТ «ОТП БАНК» активно здійснював фінансування корпоративних клієнтів, надаючи розширену лінійку кредитних продуктів, серед яких - кредитні лінії, інвестиційні кредити, овердрафти, факторингове та структуроване торгівельне фінансування, врахування векселів, а також випускав документарні інструменти (акредитиви, гарантії, авалування векселів). Загальна кредитна заборгованість юридичних осіб на кінець року зросла до 18,1 млрд грн., що стало можливим, у тому числі, завдяки підписанню нових кредитних угод на суму майже 6,4 млрд грн.

Дотримуючись обраної стратегії розвитку корпоративного бізнесу, в 2018р. АТ «ОТП БАНК» продовжив розширення співпраці з представниками аграрної галузі. Завдяки використанню найкращих європейських практик разом з прогресивними підходами та новітніми інструментами локального фінансового ринку (серед яких - фінансова аграрна розписка), завдяки плідній співпраці з надійними компаніями-партнерами Банку, а також злагодженій командній роботі співробітників бізнес-лінії, клієнтська база і обсяги фінансування цієї галузі в ОТП Банку щороку збільшуються.

У 2018 році у співробітництві з Міжнародною Фінансовою Корпорацією (IFC) у промислову експлуатацію був запущений проект «ОТП Агро Фабрика». «Агро Фабрика» - це кредитний конвеєр для агровиробників з банком землі від 500 га, в рамках якого клієнти мають можливість швидко отримати кредитні кошти в сумі до 15 млн грн під заставу фінансової аграрної розписки.

Слідуючи стратегії нарощування обсягів бізнесу та збільшення долі ринку, основним фокусом останніх років у сегменті роздрібного бізнесу було збільшення об'ємів споживчого кредитування. АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік збільшив портфель споживчих кредитів майже вдвічі - з 2,6 до 5,0 млрд. грн. та видав рекордну суму споживчих кредитів - 5,9 млрд. грн.

В 2018 році було запроваджено інтернет-банкінг для клієнтів-ФОП «ОТР Business», що стало передумовою впровадження революційного рішення для фізичних осіб-підприємців - «ОТР Evolute».

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

#### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Банк може пом'якшити фінансові ризики за рахунок купівлі/продажу фінансових інструментів, в тому числі похідних, з метою хеджування/страхування ризиків, проте активно не використовував цю опцію у 2018 році через нерозвиненість фінансового ринку України та особливості банківського регулювання цінних паперів. Виключенням були валютні угоди своп з материнським банком, що використовувалися для забезпечення достатності ліквідності у окремих іноземних валютах в рамках пулу ліквідності ОТП Групи відповідно до обраної стратегії управління ризиком ліквідності.



## **2) схильність емітента до цінкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Стратегія управління фінансовими ризиками покриває ті види ризику, які ідентифіковані банком як суттєві, а саме: кредитний ризик, в тому числі ризик країни, ризик ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелі, та операційний ризик, в тому числі юридичний ризик, ризик репутації, та ризики інформаційних технологій. Нижче наведено опис завдань та політики управління окремими видами перелічених ризиків, а також зазначено величину схильності до них.

Управління кредитним ризиком

Кредитний ризик - це ризик втрат банку в результаті несвоєчасного або неповного виконання зобов'язань з погашення заборгованості контрагентом банку. Кредитний ризик - найбільш суттєвий ризик для капіталу банку. Банк не в змозі повністю уникнути цього виду ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки та вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, та врешті моніторинг та контроль за профілем ризику та тенденціями щодо його розвитку.

Стратегія управління ризиками, кредитна політика та політики управління кредитним ризиком, в тому числі моніторингу, роботи з забезпеченням, та проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, критеріям кредитоспроможності та платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють нормативи та ліміти для управління кредитним ризиком на рівні портфеля. Детальні вимоги щодо кредитної угоди встановлюються в стандартах продуктів, які оновлюються на регулярній основі, проте не рідше одного разу в рік.

Основу оцінки та вимірювання кредитного ризику становлять моделі рейтингування для контрагентів, які готують та надають фінансову звітність та скорингові моделі для інших контрагентів, які дозволяють розподілити контрагентів на класи згідно величини вірогідності кредитного ризику по кожному з таких класів. Моделі оцінки кредитного ризику дозволять приймати виважені рішення щодо розміру очікуваних збитків та необхідного співвідношення дохідності та ризику, уникати тих класів очікуваних кредитних ризиків, по яким дохід не є адекватним, або ж розмір ризику знаходиться в занадто широкому діапазоні поза межами контролю зі сторони банку. Кожному з класів кредитного ризику контрагентів відповідають певні підходи щодо максимально дозволеного розміру заборгованості, методів мінімізації очікуваних збитків, в тому числі через вимоги щодо забезпечення заборгованості, та розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків. Всі моделі проходять обов'язкове документування, бек-тестування та валідацію відповідними підрозділами ОТП Банк в Угорщині. При аналізі контрагента обов'язковим є визначення групи пов'язаних контрагентів на основі ознак контролю, виходячи з структури власності та управління та/або суттєвих економічних взаємозалежностей.

Прийняття ризику супроводжується системою компетенцій та повноважень щодо кредитного ризику, яка в залежності від розміру заборгованості по кредитній угоді, складається з колегіальних органів та індивідуальних повноважень. Найвищим колегіальним органом банку, що здійснює управління кредитним ризиком, є Кредитний комітет, який створений згідно рішення Наглядової ради банку. Кредитний комітет наділений компетенцією делегувати частину своїх повноважень щодо прийняття рішення по кредитному ризику кредитним комітетам нижчого рівня та окремим посадовим особам, відповідальним за прийняття ризику. Непорушними принципами прийняття рішення є обов'язкова присутність представників підрозділу з управління ризиками та наявність у них права «вето», в разі якщо рішення призведе до порушення ризик апетиту банку або лімітів ризику. При прийнятті рішення окремими посадовими особами з кредитними повноваженнями необхідним є дотримання принципу «4 очей» та одностайного погодження. За стандартними продуктами для роздрібних клієнтів з мінімальними сумами заборгованості функціонує система автоматичного прийняття рішення, яке налаштовується, підтримується та контролюється представниками підрозділу з управління ризиками. При прийнятті ризику обов'язково проводиться ідентифікація інсайдерів, пов'язаних осіб з банком,

перевірка умов рішення щодо відповідності стандартам продукту та ринковим умовам, та утримання особами, власниками кредитних повноважень, від голосування в разі наявності конфлікту інтересів.

Мінімізація кредитного ризику на рівні кожного окремого контрагента передбачає відповідність встановленим політикам, процедурам та стандартам максимального розміру кредитного зобов'язання / боргового навантаження, строків погашення, рівня покриття забезпеченням. Управління кредитним ризиком на рівні портфелю кредитів передбачає диверсифікацію ризику та обмеження щодо найбільш схильних до надмірних ризиків сегментів портфеля та відбувається за допомогою системи лімітів, встановлених кредитною політикою банку, щодо максимально допустимої концентрації заборгованості на рівні країни, валюти, галузі економіки, певного продукту та групи пов'язаних контрагентів.

Банк приділяє особливу увагу процесу постійного моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості. На регулярній основі проводиться оцінка фінансового стану контрагента та аналіз його поведінки згідно поведінкових моделей, статус обслуговування заборгованості, відбувається збір інформації з зовнішніх джерел щодо змін у складі учасників контрагента, порушення процедури банкрутства, значних судових розглядів матеріального характеру, статусу обслуговування боргу згідно даних кредитних бюро та Кредитного реєстру, заборгованості з податків та/або інших обов'язкових платежів, публічної інформації, яка має негативний вплив на репутацію контрагента. Система раннього реагування складається з декількох стадій, які визначають ймовірність виникнення проблемної заборгованості, та, відповідно, визначають заходи, в тому числі превентивного характеру, які необхідно застосувати для попередження виникнення проблемної заборгованості або зниження очікуваних збитків від проблемної заборгованості. Система моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості інтегрована в систему оцінки очікуваних збитків від знецінення фінансових активів згідно Міжнародних стандартів з фінансової звітності. Процес моніторингу та оцінки резервів на покриття кредитного ризику знаходиться під контролем Моніторингового та Резервного комітету, відповідно.

Робота по врегулюванню проблемної заборгованості проводиться підрозділами по роботі з проблемною заборгованістю, які незалежні від бізнес підрозділів та підрозділів з управління ризиками, що приймають рішення при видачі кредитної заборгованості. За аналогією щодо ієрархії Кредитного комітету, найвищим колегіальним органом є Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, створений рішенням Правління банку, з підпорядкованою системою комітетів нижчого рівня та/або посадових осіб з кредитними повноваженнями. Робота комітетів та осіб з кредитними повноваженнями базується на праві «вето» представників підрозділу з управління ризиками та одностайності рішення згідно принципу «4 очей». В роботі з масовим сегментом роздрібних клієнтів переважають стандартні продукти та процедури врегулювання заборгованості в залежності від продукту та терміну невиконання зобов'язань, в той час, як для клієнтів корпоративного сегменту, властивим є сценарний аналіз з вибором сценарію, який призведе до максимального погашення заборгованості з урахуванням стану взаємовідносин з контрагентом, вартості та стану забезпечення, стану претензійно позовної роботи, та вартості грошей у часі.

Активи банку в 2018 році зросли на 10% до майже 33 млрд. грн., при цьому відбулася зміна структури активів, яким властивий кредитний ризик. Залишки за коштами розміщеними в інших банках та цінних паперах, портфель яких на 77% становлять депозитні сертифікати Національного банку України та на 23% облігації державної внутрішньої позики, зменшилися на 18% до 7.3 млрд. грн. Скорочення обсягів відбулося за рахунок зменшення частки коштів розміщених в іноземній валюті в інших банках в країнах ОЕСР шляхом абсорбції структурно вільної ліквідності для збільшення кредитного портфеля банку. В результаті цих змін скоротилась частка активів, яким властивий ризик країни, до 33% від портфеля коштів розміщеними в інших банках та цінних паперах. Кредитний портфель банку, до вирахування резервів під покриття кредитного ризику, зріс на 17% за 2018 рік та на 26% після вирахування резервів, що відображає

одночасне покращення якості портфеля та ефект від постійного зменшення обсягу проблемної та потенційно проблемної заборгованості.

Зростання портфеля кредитів корпоративного бізнесу забезпечило 31% росту кредитного портфеля банку. Кредитна якість портфеля кредитів, наданих корпоративним клієнтам продовжує покращуватись: неproblemна заборгованість становить 82% портфеля кредитів, більше 90% якої має рейтинг краще або рівні 6 по 8-бальній шкалі рейтингування, тобто без будь-яких ознак погіршення кредитоспроможності протягом 1 року та без ознак потенційно проблемної заборгованості згідно системи раннього реагування та моніторингу. Більше 99% неproblemної заборгованості обслуговується корпоративними позичальниками згідно графіків погоджених кредитними угодами без прострочення понад 7 днів.

Кредитний неproblemний портфель корпоративного бізнесу є достатньо диверсифікованим щодо концентрації ризику одного контрагента, групи пов'язаних контрагентів. Заборгованість 20 найбільших груп пов'язаних контрагентів-позичальників банку становить 38% станом на кінець 2018 року та зменшилась на 6 відсоткових пунктів протягом року. Показник «великих кредитів», заборгованості групи пов'язаних контрагентів, що перевищує 10% регулятивного капіталу банку, норматив кредитного ризику НБУ Н8, станом на кінець звітної періоду становить лише 15%, при максимальному нормативному значенні не більше 800%.

З огляду на галузеву розбивку портфеля корпоративних кредитів, 42% позик надано підприємствам сфери торгівлі, частка яких зменшується. Активно розвивається сектор сільського господарства, частка якого вже досягла позначки в 14%, та має потенціал до продовження зростання. При цьому, частка найбільш волатильних та схильних до змін бізнес циклів індустрій, а саме будівництва і операцій з нерухомістю та добувної галузі і металургії, зменшується та наближається до 10%. Ці галузі економіки продовжують залишатися серед заборонених / небажаних для кредитування в кредитній політиці банку.

Як реакція на жорстку монетарну політику Національного банку України та наявні запаси структурної надлишкової ліквідності в іноземній валюті станом на початок звітної періоду, зросла частка валютної заборгованості до більше 40%, лєвова частка якої - це кредити в доларах США. З послабленням монетарної політики НБУ та зменшенням процентних ставок через інструмент трансмісії, частка валютної заборгованості стабілізується на досягнутому рівні та матиме тенденцію до поступового зниження за рахунок росту кредитування в гривні.

Очікуванні збитки від виникнення подій кредитного ризику становлять близько 2% від неproblemної заборгованості за кредитами корпоративних клієнтів. Problemна кредитна заборгованість корпоративних клієнтів покрита резервами на близько 60%, що відповідає історичним показникам з врегулювання проблемної заборгованості на рівні 40% від суми заборгованості.

Якість портфеля нових кредитів роздрібного бізнесу залишилась на стабільно високому рівні за рахунок коротких строків кредитування та покращенню платоспроможності населення через зростання номінальних та реальних доходів. Лєвову частку росту портфеля роздрібних кредитів становлять споживчі кредити в точках продаж, які зросли більш, ніж в 2 рази за 2018 рік, проте частка проблемних кредитів яких не перевищує 2%. Активними темпами зростали ліміти на кредитні картки, в яких частка проблемних кредитів близько 3%. Поступово збільшується обсяг автокредитів, які становлять більше 5% портфеля кредитів роздрібного бізнесу. Варто відмітити відмінну якість нових видач, адже за останні 2 роки не було випадків виникнення проблемної заборгованості серед автокредитів.

Банк продовжив скорочення обсягів проблемної та потенційно-problemної кредитної заборгованості. Протягом року обсяг проблемних активів зменшився з близько 9.3 млрд. грн. до 7.3 млрд грн. 80% врегульованих обсягів про проблемної та потенційно проблемної заборгованості було за рахунок продажу 3-ім особам та списання заборгованості, 20% шляхом погашення згідно умов договорів реструктуризації.

Відрахування в резерви на покриття кредитних ризиків за результатами року становили до 1% від кредитного портфеля протягом року та відображають тенденцію до покращення профілю якості

кредитного портфеля.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками

Ризик ліквідності - це ризик неспроможності банку виконати свої зобов'язання в належні терміни без понесення значних додаткових витрат. Джерелом ризику можуть бути як зміни в строках та обсягах надходжень фінансових ресурсів, так і зміни кон'юнктури ринку, які впливають на вартість та можливість реалізації на ринку наявних фінансових активів в короткі терміни.

Ринковий ризик - це ризик понесення додаткових витрат або недоотримання доходу в результаті зміни курсів валют, процентних ставок, та вартості фінансових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється як для торгової книги (активи та зобов'язання, операції з якими здійснюються з метою отримання прибутку від короткострокових коливань в вартості цих активів та зобов'язань), так і для банківської книги (активи та зобов'язання, що не належать до торгової книги).

Найвищим колегіальним органом банку, що здійснює управління ризиком ліквідності та ринковим ризиком, є Комітет з управління активами та пасивами, який створений згідно рішення Наглядової ради банку.

Управління ризиком ліквідності відбувається на 3 рівнях. Оперативний рівень передбачає управління ліквідністю протягом операційного дня з метою забезпечення достатнього рівня ліквідних активів станом на початок та кінець операційного дня, з огляду на погоджений платіжний календар, а також включає контроль виконання та проходження платежів протягом операційного дня задля виявлення суттєвих незапланованих відхилень від прогнозованих сум витрат та надходжень для прийняття оперативних рішень щодо необхідності поповнення розміру ліквідних коштів.

Наступний рівень управління ліквідністю - це управління короткостроковою ліквідністю. Ключовими показниками на цьому рівні є норматив Національного банку України LCR та внутрішні показники достатності короткострокової ліквідності. Внутрішні показники базуються на спільній основі з нормативом LCR, а саме наявності високоліквідних активів для забезпечення потреб у коштах при настанні стресової ситуації та значному відтоку фінансування з банку, з обов'язковим врахуванням прогнозів потреб бізнес ліній щодо обсягів зростання портфелю фінансових активів з корекцією на тренд та сезонні фактори річних бізнес циклів та потреб у коштах для його фінансування за умови звичайного перебігу ділової активності. Управління короткостроковою ліквідністю за допомогою внутрішніх показників достатності ліквідності дозволяє підрозділам з управління ризиками та Комітету з управління активами та пасивами приймати виважені рішення щодо розміру портфеля високоліквідних активів, його структури та термінів розміщення коштів у фінансові активи, а також визначати процентну політику банку щодо його фінансових активів та зобов'язань.

Значну роль в плануванні і управлінні короткостроковою ліквідністю відіграють моделі поведінки залишків коштів на рахунках клієнтів, які застосовуються для визначення очікуваних розмірів відтоків вкладів на різних часових проміжках протягом календарного року. Для управління ліквідністю проводиться постійний моніторинг та аналіз продуктової структури фінансових зобов'язань банку, обсягів залучених та погашених коштів та їх вартості, а також концентрації вкладів по залишковим строкам до їх погашення та групам пов'язаних контрагентів. Результати аналізу знаходять своє відображення в рішеннях щодо зміни структури портфеля високоліквідних активів.

Управління ліквідністю завершується на рівні управління середньо- та довгостроковою ліквідністю. Щорічно Комітет з управління активами та пасивами затверджує План фінансування банку, у якому визначає пріоритети кредитно-інвестиційної стратегії та способи її фінансування. Окрім того, регулярно проводиться аналіз фінансових ринків та ринкової позиції банку, а також здійснюється моніторинг індикаторів раннього реагування на настання кризи ліквідності та індикаторів необхідності запровадження Плану відновлення діяльності, в тому числі Плану фінансування в кризових ситуаціях.

Протягом 2018 року банк продовжував утримувати достатній запас перевищення

короткострокових активів над зобов'язаннями банку, забезпечивши обсяг такого перевищення до 11 млрд. грн, з урахуванням стабільної частини депозитів клієнтів. Банк встановив більш жорсткий внутрішній показник LCR, не менше 110%, на станом на кінець 2018 року виконував цей показник, досягши рівня 116%.

Управління ринковими ризиками здійснюється на рівні торгової та банківської книг. В торговій книзі застосовуються ліміти, які враховують чутливість вартості фінансових інструментів в портфелі до зміни ринкових умов. З цією метою використовуються метрики BPV, VaR ліміти, та ліміти типу «Stop Loss», що обмежують реалізований збиток у портфелі.

Управління ринковими ризиками в банківській книзі базується вимірюванні розбалансованості (гепів та відкритих позицій) у сумах та строках перегляду ставок за фінансовими активами та зобов'язаннями банку, та невідповідності базових процентних ставок або процентних індексів для різних видів фінансових інструментів.

ОТП Група встановила нульову толерантність до валютного ризику, тому банк уникає відкритої валютної позиції в банківській книзі. Банк закрити відкриту валютну позицію в банківській книзі протягом 2017 року, тому протягом 2018 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями в торговій книзі в межах лімітів встановлених Національним банком України, станом на кінець 2018 року не більше 5% від регулятивного капіталу. Схильність банку до валютного ризику незначна: 16 млн. грн. та не перевищує 0.5% від регулятивного капіталу, в разі зміни курсів валют до гривні на +/- 10%.

Щодо процентного ризику в банківській книзі, підрозділ з управління ризиками розраховує чутливість чистого процентного доходу до зміни ринкових процентних ставок. Ризик-апетит банку щодо процентного ризику в банківській книзі обмежується 20% економічної вартості капіталу, що залежить від дюрації портфеля фінансових інструментів банку та шоків змін кривих доходності для кожної із значних валют, з якими працює банк. Через фактичну відсутність дієвих та економічно обґрунтованих інструментів для хеджування процентних ризиків, управління процентним ризиком здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами за рахунок управління структурою балансу банку. За рахунок збільшення обсягу високоліквідних активів в гривні протягом 2018 року, профіль процентного ризику в банківській книзі щодо зміни економічної вартості капіталу збільшився з 242 млн. грн. до 466 млн. грн. в абсолютному значенні, при шоківній зміні процентних ставок в гривні на 400 базисних пунктів та 200 базисних пунктів для іноземних валют, проте залишився відносно стабільним в відсотках до регулятивного капіталу та не перевищував 10% від регулятивного капіталу банку. Вплив паралельної зміни кривої доходності на 100 базисних пунктів для всіх валют на чистий процентний дохід на наступні 12 місяців зменшився з 25 млн. грн. станом на кінець 2017 року до 20 млн. грн. станом на кінець 2018 року, що становить менше 1% від чистого процентного доходу банку за 2018 рік.

Управління операційним ризиком

Операційний ризик - це ризик втрат або недоотриманого доходу в результаті збоїв в операційних процесах, в тому числі в інформаційних технологіях, помилок персоналу, зовнішнього та внутрішнього шахрайства, та зовнішніх чинників: епідемії, катастроф, терористичних актів та воєн. Операційний ризик також включає юридичний ризик. Операційний ризик є властивим будь-якій діяльності, тому повністю уникнути його неможливо. Управління операційним ризиком має за мету мінімізацію ефекту від настання подій операційного ризику шляхом застосування належних заходів реагування, мінімізацію ймовірності виникнення подій операційного ризику шляхом запровадження системи внутрішніх контролів, та передачу / розподіл ризику через інструменти страхування та процеси аутсорсингу.

В основі системи внутрішніх контролів банку лежить розподіл функцій підрозділів банку на 1-у лінію захисту, до якої відносяться всі бізнес підрозділи та підрозділи підтримки / забезпечення, 2-у лінію захисту, тобто, контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та 3-у лінію - внутрішній аудит. Фокус системи внутрішніх контролів банку та розподіл ресурсів визначається, в першу чергу, процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом причино-наслідкових залежностей, та запровадженням змін

до продуктів та процесів банку для мінімізації економічних втрат в майбутньому. Другим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки, що допомагає ідентифікувати ті складові елементи операційних процесів банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику. Результатом проведеного аналізу є встановлення показників толерантності до подій операційного ризику, а саме максимального розміру втрат, який приймається банком в рамках функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої недотриманий дохід або операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими ніж розмір зменшення ризику.

Два інші інструменти управління операційними ризиками є ключові індикатори ризику та стрес-сценарії. Ключові індикатори ризику доповнюють систему внутрішніх контролів, встановлюючи граничні показники частоти та розміру настання подій операційних ризиків або подій, що можуть призвести до реалізації операційних ризиків в розрізі процесів та продуктів банку, яким властива висока частота настання подій операційного ризику, проте в незначних розмірах кожної з подій. З іншого боку, стрес тестування подій операційного ризику використовує накопичений досвід та процес моделювання для оцінки ймовірного впливу при настанні несприятливих сценаріїв, які відбуваються нечасто, проте ефект від настання яких дуже значний. Щорічно, згідно розширеного підходу вимірювання, банк розраховує розмір капіталу, необхідний для покриття втрат від настання подій операційного ризику.

Для можливості забезпечення безперебійного функціонування банку, в банку розроблено план підтримання та аварійного відновлення операційної діяльності. План забезпечення безперервної діяльності розроблений в цілому для банку та окремо для кожного з функціональних підрозділів банку, та передбачає можливість відновлення діяльності в необхідному об'ємі залежно від масштабу наслідків форс-мажорних обставин, в погодженій послідовності та згідно визначених пріоритетів. Банк проводить регулярне тестування планів відновлення діяльності.

При передачі банківських процесів на аутсорсинг банк продовжує контролювати ризики за цими процесами шляхом визначення критеріїв якості та своєчасності надання послуг провайдером аутсорсингу, збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізу планів відновлення діяльності аутсорсера, та проведення перевірок процесу аутсорсингу внутрішнім аудитом банку. Чистий ефект втрат від подій операційного ризику, які були ідентифіковані в 2018 році суттєво не змінився, збільшившись на 14% до 38 млн. грн., що співвідноситься з ростом кредитного портфеля банку на 26% протягом 2018 року, адже близько 87% втрат - це події зовнішнього шахрайства по зобов'язанням за виданими кредитами банком.

Управління юридичним ризиком в складі операційного ризику відбувається шляхом розподілу розміру портфелю судових позовів матеріального характеру на категорії від низького до високого ризику в залежності від стадії претензійно-позовної роботи та наявності рішень на користь банку, при цьому на весь розмір портфелю, якому присвоєно високий рівень ризику, створюються резерви. Протягом 2018 року банк зменшив загальну суму юридичного ризику за позовами, по яким банк є відповідачем, майже в 2 рази, за рахунок позовів з низьким та середнім рівнем ризику.

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) посилання на:**

##### **власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ «ОТП БАНК» у новій редакції від 15.05.2018 року розміщено на власному веб-сайті [www.otpbank.com.ua](http://www.otpbank.com.ua) у розділі: Загальна інформація про ОТП Банк / Документи щодо діяльності банку/ Внутрішні положення. Посилання: <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/documents.php>.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

-

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад**

**визначені законодавством вимоги**

-

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

-

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	05.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», що відбулися 05 квітня 2018 року, єдиний акціонер банку – ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пані Агнеш Юліанна Куммер, яка діє на підставі довіреності від 05.04.2018 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p><b>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА № 77</b> м. Будапешт 05 квітня 2018 р.</p> <p>Затвердити звіт зовнішнього аудитора АТ «ОТП БАНК» - ТОВ «Українська аудиторська служба» - про результати перевірки фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» за 2017 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.</p> <p>Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП БАНК» в 2017 році, підтверджений висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності - прибуток у розмірі 1 021 364 705,50 грн. (один мільярд двадцять один мільйон триста шістьдесят чотири тисячі сімсот п'ять гривень 50 копійок) (прибуток після оподаткування).</p> <p>Затвердити рішення щодо розподілу прибутку АТ «ОТП БАНК» за 2017 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності наступним чином:</p> <p>спрямувати 5% прибутку (прибуток після оподаткування) АТ «ОТП БАНК» за 2017 рік у розмірі 51 068 235,28 грн. (п'ятдесят один мільйон шістьдесят вісім тисяч двісті тридцять п'ять гривень 28 копійок), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, до резервного фонду АТ «ОТП БАНК»;</p> <p>направити 95% прибутку (прибуток після оподаткування) АТ «ОТП БАНК» за 2017 рік у розмірі 970 296 470,22 грн. (дев'яносто шість тисяч чотириста сімдесят гривень 22 копійки), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, на покриття збитків АТ «ОТП БАНК» за попередні роки.</p> <p>Визнати роботу Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» у 2017 році задовільною. Визнати роботу Правління АТ «ОТП БАНК» у 2017 році задовільною.</p>	

Задовольнити клопотання про відставку пана Адама Андраша Сентпетері та пана Тамаша Дьордь Гаті з посади члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та припинити їх повноваження у якості членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з 05 квітня 2018 року.

Задовольнити клопотання про відставку пана Антала Дьюлаварі та пана Акоша Ференца Тіса-Папп з посади члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) та припинити їх повноваження у якості членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежних) з 05 квітня 2018 року.

Обрати (призначити) пана Золтана Майор на посаду голови Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та пані Агнеш Юліанну Куммер, пана Петера Яноша Беше і пана Габора Ілльеш на посади членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на новий строк, починаючи з 05 квітня 2018 року до дати проведення наступних річних Загальних Зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК» у 2019 році.

Обрати (призначити) пана Золтана Тотматьяш на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», починаючи з 05 квітня 2018 на строк до дати проведення наступних річних Загальних Зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК» у 2019 році.

Обрати (призначити) пана Ентоні Радев, пана Тамаша Аттілу Ковач та пана Шандора Ваці на посади членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежних), починаючи з 05 квітня 2018 року на строк до дати проведення наступних річних Загальних Зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК» у 2019 році.

Затвердити наступний оновлений склад Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» із повноваженнями, що діють з 05 квітня 2018 року до дати проведення наступних річних Загальних Зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК» у 2019 році:

пан Золтан Майор - голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;

пані Агнеш Юліанна Куммер - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;

пан Петер Янош Беше - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;

пан Габор Ілльеш - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;

пан Золтан Тотматьяш - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;

пан Ентоні Радев - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний);

пан Тамаш Аттіла Ковач - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний);

пан Шандор Ваці - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний).

Встановити винагороду голові Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пану Золтану Майор у розмірі \_ на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України та членам Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пані Агнеш Юліанні Куммер, пану Петеру Яношу Беше, пану Габору Ілльеш, пану Золтану Тотматьяш, пану Ентоні Радев (незалежному), пану Тамашу Аттілі Ковач (незалежному) і пану Шандору Ваці (незалежному) у розмірі \_ кожному на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.

Оплату винагороди голові Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пану Золтану Майор та членам Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пані Агнеш Юліанні Куммер, пану Петеру Яношу Беше, пану Габору Ілльеш, пану Золтану Тотматьяш, пану Ентоні Радев (незалежному), пану Тамашу Аттілі Ковач (незалежному) і пану Шандору Ваці (незалежному) здійснювати з моменту їх призначення на посаду голови та членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» відповідно, тобто, з 05 квітня 2018 року.



Уповноважити Тамаша Хак-Ковача, Голову Правління АТ «ОТП БАНК» та Н.А. Лукаш, Директора Департаменту управління персоналом АТ «ОТП БАНК» укласти від імені АТ «ОТП БАНК» із головою Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» паном Золтаном Майор та членами Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пані Агнеш Юліанною Куммер, паном Петером Яношем Беше, паном Габором Ілльєш, паном Золтаном Тотматьяш, паном Ентоні Радев (незалежним), паном Тамашем Аттілою Ковач (незалежним) і паном Шандором Ваці (незалежним) договір цивільно-правового характеру, а саме, договір про виконання функцій голови Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) (відповідно із кожним членом, за формою, що викладена у Додатку 1 до Рішення Акціонера). Визначити в договорі функції, права та обов'язки голови Наглядової ради, члена Наглядової ради та члена Наглядової ради (незалежного), відповідно.

Доручити Правлінню АТ «ОТП БАНК» здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури пана Золтана Тотматьяш на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та пана Ентоні Радев, пана Тамаша Аттілу Ковач та пана Шандора Ваці на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) з Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Змінити тип акціонерного товариства АТ «ОТП БАНК» з публічного на приватне.

Змінити найменування АТ «ОТП БАНК»:

Повне найменування Банку:  
українською мовою - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»,  
англійською мовою - JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK,  
російською мовою - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОТП БАНК».

Скорочене найменування Банку:  
українською мовою - АТ «ОТП БАНК»,  
англійською мовою - OTP BANK JSC,  
російською мовою - АО «ОТП БАНК».

Внести та затвердити зміни до Статуту АТ «ОТП БАНК», пов'язані із приведенням Статуту у відповідність до вимог закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 року №2210-VIII, шляхом викладення Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (Додаток №2 до цього Рішення Акціонера).

Делегувати Голові Правління АТ «ОТП БАНК» Тамашу Хак-Ковач право підпису Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.

Доручити Голові Правління АТ «ОТП БАНК» Тамашу Хак-Ковач особисто або через представника АТ «ОТП БАНК» на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.

Внести та затвердити зміни до «Положення про Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП БАНК» шляхом викладення «Положення про Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (Додаток №3 до цього Рішення Акціонера) та ввести «Положення про Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП БАНК» у новій редакції в дію з моменту державної реєстрації Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.

Внести та затвердити зміни до «Положення про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» шляхом викладення «Положення про Наглядову раду АТ «ОТП

	<p>БАНК» у новій редакції (Додаток №4 до цього Рішення Акціонера) та ввести «Положення про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» у новій редакції в дію з моменту державної реєстрації Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.</p> <p>Внести та затвердити зміни до «Положення про Правління АТ «ОТП БАНК» шляхом викладення «Положення про Правління АТ «ОТП Банк» у новій редакції (Додаток №5 до цього Рішення Акціонера) та ввести «Положення про Правління АТ «ОТП БАНК» у новій редакції в дію з моменту державної реєстрації Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.</p> <p>Внести та затвердити зміни до «Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ «ОТП БАНК» шляхом викладення «Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (Додаток №6 до цього Рішення Акціонера) та ввести «Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «ОТП БАНК» у новій редакції в дію з моменту державної реєстрації Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.</p> <p>Затвердити «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (Додаток №7 до цього Рішення Акціонера) та ввести «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» в дію з моменту державної реєстрації Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.</p> <p>Уповноважити Правління АТ «ОТП БАНК» здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p> <p>//підпис//</p> <p>Пані Агнеш Юліанна Куммер, Представник Акціонера АТ «ОТП БАНК»</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	01.06.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», що відбулися 01 червня 2018 року, єдиний акціонер банку - ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Золтан Майор, який діє на підставі довіреності від 23.05.2018 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p><b>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №78</b></p> <p>м. Київ 01 червня 2018 р.</p> <p>Припинити повноваження (відкликати) члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) пана Ковача Тамаша Аттілу з 01 червня 2018 року.</p> <p>Обрати (призначити) пана Аут Хенріка на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного), починаючи з 01 червня 2018 року на строк до дати проведення наступних річних Загальних Зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК» у 2019 році.</p> <p>Встановити винагороду новопризначеному члену Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежному) пану Аут Хенріку у розмірі _ на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.</p> <p>Оплату винагороди новопризначеному члену Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежному) пану Аут Хенріку здійснювати з моменту його</p>	

	<p>призначення на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного), тобто, з 01 червня 2018 року.</p> <p>Уповноважити Хак-Ковача Тамаша, Голову Правління АТ «ОТП БАНК» та Лукаш Н.А., Директора Департаменту управління персоналом АТ «ОТП БАНК» укласти від імені АТ «ОТП БАНК» із членом Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежним) паном Аут Хенріком (Auth Henrik) договір цивільно-правового характеру, а саме, договір про виконання функцій члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) (за формою, що викладена у Додатку 1 до цього Рішення Акціонера). Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради (незалежного).</p> <p>Доручити Правлінню АТ «ОТП БАНК» здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури пана Аут Хенріка Особа, що призначається Наглядовою радою Банку на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) з Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України.</p> <p>Уповноважити Правління АТ «ОТП БАНК» здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p> <p>//підпис//</p> <p>Пан Золтан Майор, Представник Акціонера АТ «ОТП БАНК»</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	25.10.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», що відбулися 25 жовтня 2018 року, єдиний акціонер банку - ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Золтан Майор, який діє на підставі довіреності від 24.10.2018 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p><b>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №79</b> м. Київ 25 жовтня 2018 р.</p> <p>Внести та затвердити зміни до Статуту АТ «ОТП БАНК», пов'язані із приведенням Статуту у відповідність до вимог Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» від 11.06.2018 року №64, інших вимог законодавства України, уточненням повноважень Наглядової ради, тощо шляхом викладення Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (Додаток №1 до Рішення Акціонера).</p> <p>Делегувати Голові Правління АТ «ОТП БАНК» право підпису Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.</p> <p>Доручити Голові Правління АТ «ОТП БАНК» одноосібно або через представника АТ «ОТП БАНК» на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.</p>	

	<p>Внести та затвердити зміни до «Положення про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» шляхом викладення «Положення про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (Додаток №2 до Рішення Акціонера).</p> <p>Ввести «Положення про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» у новій редакції в дію з моменту державної реєстрації Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.</p> <p>Внести та затвердити зміни до «Положення про Правління АТ «ОТП БАНК» шляхом викладення «Положення про Правління АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (Додаток №3 до Рішення Акціонера).</p> <p>Ввести «Положення про Правління АТ «ОТП БАНК» у новій редакції в дію з моменту державної реєстрації Статуту АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.</p> <p>Уповноважити Правління АТ «ОТП БАНК» здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p> <p>//підпис//</p> <p>Пан Золтан Майор, Представник Акціонера АТ «ОТП БАНК»</p>
--	--

**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 (вказати)	Особа, що призначається Наглядовою радою Банку.		

**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 відсотками акцій		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 (вказати)	Повідомлення рішення, прийнятого єдиним акціонером, присутнім на зборах.		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

		Так	Ні
Реорганізація			X
Додатковий випуск акцій			X
Унесення змін до статуту		X	

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

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

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

**У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення:** Не було таких випадків (не проведення зборів).

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:** Не було таких випадків (не проведення зборів).

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

**Склад наглядової ради (за наявності)?**

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	5
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	Наглядовою радою не створено комітетів.	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:**

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:**

**Персональний склад наглядової ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Майор Золтан	Голова Наглядової ради		X
Куммер Агнеш Юліанна	Член Наглядової ради		X
Беше Петер Янош	Член Наглядової ради		X
Ілльєш Габор	Член Наглядової ради		X
Тотматьяш Золтан	Член Наглядової ради		X
Радев Ентоні	Член Наглядової ради	X	
Ваці Шандор	Член Наглядової ради	X	
Аут Хенрік	Член Наглядової ради	X	

**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 (зазначити) Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.14) та Положення про Наглядову раду (ст.13, п.5), члени Наглядової ради зобов'язані відмовитись від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонера. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.23, п.10.24): 10.23. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. 10.24. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.29): Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.7) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.2) члени Наглядової ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.2) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.2, п.3) члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Наглядова рада не менш як на одну третю має складатися із незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Відповідно до Положення про Наглядову раду (ст.5, п.6) Національний банк України у	X	

встановленому ним порядку погоджує на посади голову та членів Наглядової ради Банку (кандидатів на посади голову та членів Наглядової ради Банку). Голова та члени Наглядової ради Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Кваліфікаційні вимоги встановлюються Національним банком України. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.2.1) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.3, 2-й параграф) незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради визначених законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам встановленим Національним банком України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової ради. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.3) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.8) права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність голови та членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором (контрактом), що укладається з кожним Членом Наглядової ради при обранні (призначенні) на посаду. Відповідно до Принципів (Кодексу) корпоративного управління, п.4.1. Керівники Банку (голова та члени Наглядової ради Банку) мають виконувати свої обов'язки сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду. П.4.3. Фідуціарні обов'язки покладаються на керівників Банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю Банку. Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних. До фідуціарних обов'язків належать два таких основних обов'язки: обов'язок лояльності та обов'язок сумлінності. П.4.4. Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих інтересах за рахунок Банку. П.4.5. Обов'язок сумлінності вимагає від керівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків, приймати рішення в межах наданих повноважень, не використовувати службове становище у власних інтересах та забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади. Під час прийняття рішень керівники можуть покладатися на інформацію, що надається працівниками Банку, а також найманими консультантами. Однак, ця можливість не звільняє керівників від їх відповідальності за прийняття незалежних

рішень. П.5.1. Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання Банку полягають у забезпеченні того, щоб особисті інтереси керівників та працівників Банку не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням Банку та його клієнтам. П.5.2. Керівники та інші працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки в Банку. П. 5.6. Керівники Банку повинні своєчасно інформувати, відповідно до діючих процедур Банку, про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними фідучіарних обов'язків. Керівник Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів. П.7.3. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. П.7.9. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами з числа Акціонерів, їх представників та незалежних членів, та відкликаються у такий же спосіб. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також бути працівниками Банку. Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради Банку встановлюються Національним банком України. Незалежні члени Наглядової ради Банку повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених законом України «Про акціонерні товариства», та вимогам, встановленим Національним банком України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради Банку вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової ради Банку. Перевірка відповідності ділової репутації та професійної придатності членів Наглядової ради Банку вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації здійснюється принаймні щороку та у кожному випадку, коли виникає необхідність. Порядок проведення такої перевірки регламентується відповідною внутрішньою процедурою Банку. Члени Наглядової ради Банку повинні приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу. З метою незалежності Наглядової ради до її складу включено незалежних членів ради, кількість яких повинна відповідати вимогам законодавства. Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової ради. Незалежний член Наглядової ради повинен обмінюватися своїми думками та обговорювати проблеми з іншими членами Наглядової ради Банку. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради



визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.		
--	--	--

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі 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 (вказати)	Під керівництвом Голови Наглядової ради було проведено зустріч за участю новопризначених членів Наглядової ради та секретаря Наглядової ради, на якому нових членів Наглядової ради ознайомили з їх правами та обов'язками, відповідальністю, надали інформацію про вимоги законодавства України, що регулюють діяльність Наглядової ради, надано усі необхідні внутрішні документи Банку (вкл. Статут та Положення про Наглядову раду), презентовано стратегію та бюджет банку, основні виклики та ризики тощо.	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Так. У 2018 році було проведено 5 засідань Наглядової ради (із них 4 засідання спільно із Правлінням Банку). На засіданнях Наглядової ради остаточно розглянуто та прийнято до уваги звіти, огляди та озвучені ризики відповідно до кожного із питань порядку денного засідання Наглядової ради, таких як: 1. Регулярні питання (остаточне затвердження протоколу попереднього засідання Наглядової ради, звіт щодо виконання завдань Наглядової ради); 2. Стратегічні питання (звіт щодо впровадження бізнес-ініціатив за 2017 рік, макроекономічний огляд, статус виконання стратегії); 3. Фінансові питання (консолідований звіт стосовно фінансових та бізнес результатів діяльності ОТП Групи в Україні на звітну дату, включаючи розбивку по сегментах (фінансові показники за напрямками діяльності «Корпоративний бізнес» та «Роздрібний бізнес» АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг»); 4. Звіт щодо операційної діяльності та ІТ; 5. Квартальний звіт Департаменту внутрішнього аудиту; 6. Квартальний звіт щодо питань безпеки, фінансового моніторингу та комплаєнсу (вкл. питання стосовно конфлікту інтересів, операцій з пов'язаними особами, FATCA, тощо); 7. Регулярний огляд змін у законодавстві України; 8. Квартальний звіт Департаменту управління персоналом; 9. Статус стосовно консолідованої ліквідності та відкритої валютної позиції. Результати комплексного

стрес-тестування (в тому числі підтримано рекомендації, надані за результатами комплексного стрес-тестування); 10. Консолідований звіт з управління ризиками (за напрямками діяльності, включаючи: огляд якості портфелю, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, врегулювання портфелю проблемних кредитів та погашення / повернення заборгованості); огляд результатів управління операційними ризиками); 11. Постанова Правління НБУ №64: основні зміни, розгляд питання створення комітету Наглядової ради з управління ризиками; 12. Інші питання. У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 19 грудня 2018 року, Наглядова рада розглянула та затвердила бюджет ОТП Банку на 2019 рік, бюджети напрямку діяльності «Управління ризиками», Відділу комплаєнс та Департаменту внутрішнього аудиту Банку на 2019 рік, затвердила Груповий План роботи Департаменту внутрішнього аудиту ОТП Банку на 2019 рік, а також визначила план засідань Наглядової ради на 2019 рік. Одне із п'яти засідань Наглядової ради проведено лише за участі членів Наглядової ради щодо призначення (переобрання) одного із Членів Правління Банку на новий термін. У період між засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що відносяться до компетенції Наглядової ради та затвердила загалом 70 рішень (без скликання засідань) за 2018 рік. У тому числі було прийнято рішення затвердити ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», як аудитора фінансової звітності АТ «ОТП БАНК», підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., як аудитора щодо перевірки дотримання АТ «ОТП БАНК» умов угод з кредиторами за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., як зовнішнього аудитора річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи «ОТП Банк», підготовленої згідно з «Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 р., станом на 31 грудня 2018 р., як зовнішнього аудитора Звіту про результати оцінки якості активів АТ «ОТП БАНК» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (стрес-тестування) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. та як зовнішнього аудитора пакету звітності АТ «ОТП БАНК», підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина) станом на 31 грудня 2018 р.

### Як 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)		

### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Голова Правління - Хак-Ковач Тамаш. Члени Правління: Лазепко Л.О., Бініашвілі А.В., Мудрий В.С., Проць Т.О., Муханов В.І.	Хак-Ковач Тамаш, Голова Правління: 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.

Лазепко Л.О., Член Правління

1.1. У якості Члена Правління Банку забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональними напрямками діяльності для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.

1.2. Сумісно з іншими Членами Правління забезпечує розробку та виконання річного бізнес плану і бюджету Банку.

1.3. Забезпечує своєчасне та достовірне супроводження всіх банківських операцій та процесів відповідно до розроблених у Банку процедур внутрішнього контролю та облікової політики.

1.4. Відповідає за оптимізацію операційних витрат Банку шляхом проведення централізації, автоматизації, впровадження та ефективного функціонування стандартів ведення банківських процесів і операцій.

1.5. Забезпечує відповідність і узгодженість стратегії ІТ довгостроковій стратегії розвитку Банку з метою оптимізації бізнес процесів та задоволення потреб напрямків діяльності Банку.

1.6. Відповідає за безперебійне функціонування ІТ та підтримку всіх бізнес процесів Банку з метою підвищення якості обслуговування клієнтів, своєчасного та достовірного відображення операцій Банку і складання управлінської та фінансової звітності.

1.7. Відповідає за організацію ефективного процесу обліку та звітності.

1.8. Забезпечує розробку, впровадження та ефективне функціонування систем обліку та звітності НБУ, фінансової, податкової звітності, звітності відповідно міжнародним стандартам IFRS (включаючи консолідовані фінансові звіти), з метою надання достовірної інформації про фінансовий стан Банку.

1.9. Забезпечує комплексну та якісну матеріально-технічну підтримку процесів Банку шляхом побудови системи централізації всіх закупок Банку з метою скорочення витрат, а також забезпечення функціонування підрозділів і роботи співробітників згідно з внутрішніми

стандартами АТ «ОТП БАНК».

1.10. Забезпечує будівництво нових, розширення та ремонт існуючих будівель та споруд Банку, необхідних для своєчасної реалізації бізнес плану, з метою забезпечення безперервного функціонування Банку та мінімізації відповідних витрат.

1.11. Забезпечує організацію ефективної адміністративної підтримки та забезпечення безперебійного функціонування життєдіяльності Банку з метою мінімізації відповідних витрат відповідно до бюджету.

1.12. Забезпечує якісну, ефективну та своєчасну реалізацію проектів Банку відповідно до стратегії Банку.

1.13. Забезпечує виявлення, попередження та усунення операційних ризиків напрямку діяльності.

1.14. Забезпечує формування достатнього штату кваліфікованих, мотивованих та лояльних співробітників Банку, створення позитивної робочої атмосфери та організації ефективної роботи персоналу з метою досягнення планових результатів у відповідності до внутрішніх процедур і стандартів Банку та законодавства України.

1.15. Організовує заходи банківської безпеки у підпорядкованих структурних підрозділах ГО Банку, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, збереження майна та захисту інформації з обмеженим доступом.

Бініашвілі А.В., Член Правління

1.1. В якості Члена Правління Банку забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональним напрямком діяльності, для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.

1.2. Сумісно з іншими Членами Правління, забезпечує розробку та виконання річного бізнес плану і бюджету Банку.

1.3. Відповідає за розробку і виконання консолідованих планів та прогнозів продаж банківських продуктів та послуг корпоративного бізнесу Банку, а також обслуговування його клієнтів, в межах стратегії Банку.

1.4. Забезпечує збалансованість та прибутковість портфелю банківських продуктів та послуг, їх адаптацію до умов

ринку, з метою виконання запланованих бюджетних показників та задоволення потреб корпоративних клієнтів.

1.5. Забезпечує розробку та реалізацію проектів корпоративного бізнесу, з метою його ефективного функціонування та збільшення дохідності Банку від операцій корпоративного бізнесу.

1.6. Забезпечує встановлення та розвиток довгострокових відносин з корпоративними клієнтами Банку, шляхом проведення переговорів з клієнтами, з метою забезпечення запланованих бюджетних показників Банку.

1.7. Сприяє розвитку регіональної мережі, з метою отримання запланованої дохідності від діяльності мережі.

1.8. Сприяє розробці та реалізації ІТ програм для корпоративного бізнесу, з метою ефективного функціонування основних та підтримуючих процесів корпоративного бізнесу Банку.

1.9. Забезпечує формування достатнього штату кваліфікованих, мотивованих та лояльних співробітників Банку, створення позитивної робочої атмосфери та організації ефективної роботи персоналу, з метою досягнення планових результатів, у відповідності до внутрішніх процедур і стандартів Банку та законодавства України.

Мудрий В.С., Член Правління

1.1. У якості Члена Правління Банку забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональними напрямками діяльності для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.

1.2. Спільно з іншими Членами Правління забезпечує розробку та виконання річного бізнес плану і бюджету Банку.

1.3. В рамках стратегії Банку, відповідає за реалізацію Банком планів у сфері продажу продуктів та послуг, а також у сфері обслуговування клієнтів за напрямком бізнес-лінії «Роздрібний бізнес».

1.4. Гарантує ефективне та прозоре встановлення цін на продукти та послуги Банку з метою забезпечення конкурентоспроможності банківських продуктів та послуг на ринку, та підвищення

ефективності роздрібних продаж, в рамках стратегії Банку.

1.5. Гарантує запланований дохід роздрібною бізнесу Банку шляхом забезпечення ефективного функціонування роздрібною мережі та виконання Кредитно-контрольними офісами Банку встановлених та затверджених планів.

1.6. Відповідає за конкурентоспроможність та зріст рентабельності портфелю продуктів роздрібною бізнесу Банку за напрямком споживчого кредитування, шляхом розробки та просування на банківському ринку нових видів продуктів та послуг, а також вдосконалення вже існуючих продуктів для клієнтів роздрібною бізнесу.

1.7. Відповідає за розробку та реалізацію маркетинговою стратегію бізнес-лінії «Роздрібний бізнес» з метою підтримки реалізації банківських послуг та продуктів на ринку.

1.8. Відповідає за розробку та реалізацію комплексу заходів щодо встановлення та розвитку ефективних відносин з клієнтами роздрібною бізнесу Банку з метою підтримки належного рівня якості обслуговування клієнтів та забезпечення запланованою дохідності банку.

1.9. Відповідає за розробку та реалізацію нових проектів з метою забезпечення ефективного функціонування роздрібною мережі Банку, підвищення рівня її конкурентоспроможності та сприяння у досягненні стратегічних цілей розвитку роздрібною бізнесу.

1.10. Організовує заходи банківської безпеки у підпорядкованій бізнес лінії, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, захисту майна та інформації з обмеженим доступом.

1.11. Забезпечує формування достатнього штату кваліфікованих, мотивованих та лояльних співробітників Банку, створення позитивної робочою атмосфери та організації ефективною роботи персоналу з метою досягнення планових результатів у відповідності до внутрішніх процедур і стандартів Банку та чинного законодавства України.

1.12. Організація та контроль процесу проведення ідентифікації клієнтів/контрагентів бізнес-лінії «Роздрібний

бізнес» відповідно до внутрішніх документів Банку та чинного законодавства України.

Проць Т.О., Член Правління

1.1. В якості Члена Правління забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональним напрямком діяльності, для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні;

1.2. Сумісно з іншими Членами Правління, забезпечує розробку та виконання річного бізнес- плану і бюджету Банку;

1.3. Забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків;

1.4. Здійснює моніторинг рівня та обсягів НПА в цілому, у розрізі портфелів, у взаємозв'язку з достатністю капіталу;

1.5. Забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень;

1.6. Готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку - не рідше одного разу на місяць, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової ради Банку, - не пізніше наступного робочого дня;

1.7. Здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків; .

1.8. Розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку;

1.9. Впливає на прийняття рішень, що наражають Банк на значні ризики, та за потреби вживає всіх можливих заходів щодо належного інформування Наглядової ради Банку, Правління Банку з метою запобігання прийняттю таких рішень;

1.10. Здійснює стрес-тестування;

1.11. Обчислює профіль ризику Банку;

1.12. Готує висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень;

1.13. Готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів;

1.14. Забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку;

1.15. Надає пропозиції Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку щодо пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку шляхом ініціювання встановлення та/або перегляду лімітів на окремі види банківських операцій та послуг;

1.16. Розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів:

- Організаційна структура системи управління ризиками;
- Декларація схильності до ризиків;
- Стратегія управління ризиками;
- Фінансове забезпечення (бюджет) підрозділу із управління ризиками;
- Кредитна політика;
- Політики управління ризиками;
- Політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку;
- Процедури запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності банку;
- Процедура ескалації порушень лімітів ризиків;
- Порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів суб'єктам системи управління ризиками;
- Методика виявлення суттєвих ризиків;
- Стратегія НПА та оперативний план;
- Порядки та процедури управління ризиками;
- Процедура виявлення та управління НПА;
- Припущення, інструменти та моделі, що використовуються для вимірювання ризику;
- План відновлення діяльності (Recovery Plan);
- План забезпечення безперервної діяльності (BCP -Business Continuity Plan);
- План фінансування в кризових ситуаціях



(CFP - Contingency Funding Plan);

- Програма фінансування;
- Програма проведення стрес-тестування;
- Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками.

1.17. Сприяння у підготовці звітності для кредиторів Банку, рейтингових агентств та аудиторських компаній в межах компетенції підрозділу з управління ризиками;

1.18. Участь у складанні річного звіту Банку в межах компетенції підрозділу з управління ризиками;

1.19. Підготовка інформації для Національного банку України в межах компетенції підрозділу з управління ризиками;

1.20. Сприяє розробці та реалізації ІТ програм для Ризик-менеджменту, з метою функціонування процесів Ризик-менеджменту Банку.

1.21. Здійснює загальне керівництво діяльністю підрозділу:

- здійснює підбір кандидатів на вакантні посади підрозділу, їх перевірку та підготовку;
- визначає рівень кваліфікації підлеглих, їхню відповідність займаній посаді,
- рівень відповідальності та якість виконання поставлених перед ними завдань;
- виносить на розгляд керівника питання щодо звільнення співробітників підрозділу;
- розробляє та актуалізує посадові інструкції співробітників, ознайомлює співробітників із затвердженими посадовими інструкціями;
- контролює якісне та своєчасне виконання співробітниками підрозділу їх посадових обов'язків;
- забезпечує необхідний рівень зайнятості, оптимальний розподіл обов'язків відповідно до кваліфікації співробітників для виконання завдань та функцій підрозділу;
- планує індивідуальні задачі та розвиток компетенції співробітників;
- здійснює регулярну оцінку виконання співробітниками ключових показників діяльності та індивідуальних задач, рівень розвитку компетенцій;
- забезпечує ефективні комунікації у підрозділі для своєчасного інформування співробітників щодо стратегії, напрямків діяльності та розвитку Банку, задач

підрозділу, розпоряджень та рішень керівництва;

- контролює планування та виконання графіка відпусток підлеглих;
- забезпечує проведення заходів щодо підвищення професійного рівня співробітників підрозділу;
- здійснює регулярні перевірки ефективності діяльності співробітників підрозділу;
- складає та контролює графік відпусток підлеглих;
- розробляє планові та керівні матеріали, створює можливості для майбутнього розвитку;
- упроваджує нормативні та інструктивні матеріали,
- забезпечує умови для вдосконалення організації розподілу праці, виконання робіт та управління підрозділами;
- сприяє встановленню ефективних виробничих (службових) взаємовідносин і зв'язків між співробітниками;
- створює необхідні умови для успішного ведення робіт, надання нових послуг, поширення їх на ринки послуг, встановлення партнерських відносин з постачальниками/споживачами/ конкурентами;
- застосовує світовий досвід і передову вітчизняну практику організації робіт.

1.22. Забезпечує організацію заходів банківської безпеки у підпорядкованих структурних підрозділах ГО Банку, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, збереження майна та захисту інформації з обмеженим доступом;

1.23. Налагоджує ефективну співпрацю з іншими підрозділами Банку, задіяними в процесі виконання задач підрозділу;

1.24. Дотримується локальних (внутрішніх) нормативних документів Банку;

1.25. Виконує функції бек-апа інших співробітників підрозділу за потреби;

1.26. Виконує інші завдання керівництва якісно та своєчасно.

Муханов В.І., Член Правління  
У якості Члена Правління Банку, забезпечує формування та виконання Стратегії банківської безпеки, розробку Політики банківської безпеки та управління заходами для забезпечення комплексної безпеки Банку,

а саме:

- організацію та контроль виконання Політики банківської безпеки, стандартних процедур та правил безпеки співробітниками Банку;
- контроль ризиків безпеки, що виникають в процесі здійснення комерційної та фінансової діяльності Банку;
- координацію діяльності підрозділів Банку з метою забезпечення банківської безпеки, організація заходів попередження протиправних та кримінальних дій;
- участь у здійсненні заходів, спрямованих на реагування та вирішення випадків порушення норм банківської безпеки;
- організацію взаємодії співробітників Департаменту комплаєнсу та безпеки (регіональних представників) з правоохоронними органами з метою попередження та усунення злочинної діяльності по відношенню до Банку;
- планування заходів контролю та запобігання можливих протиправних дій співробітників, які можуть завдати збитки Банку.

1.2. Забезпечує формування комплексу заходів безпеки для фінансової групи ОТП в Україні.

1.3. Забезпечує формування довгострокової стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку:

- розробку операційних планів щодо реалізації стратегічних завдань Управління інформаційної безпеки та контроль їх виконання;
- запровадження та організаційне забезпечення заходів контролю системи інформаційної безпеки Банку;
- контроль виконання планів щодо розробки та підтримки в актуальному стані регуляторної документації Банку з питань інформаційної безпеки;
- контроль впровадження планів, заходів, спрямованих на реалізацію Політики інформаційної безпеки Банку та її вдосконалення;
- контроль виконання планів реагування на інциденти безпеки щодо безперервності операційної діяльності Банку.

1.4. Організує роботу Департаменту комплаєнсу та безпеки:

- гарантує відповідний рівень зайнятості і кваліфікації співробітників підрозділів безпеки відповідно до їх діяльності;
- ставить індивідуальні плани бізнес-задач та розвитку компетенцій співробітників;
- проводить аналіз та оцінку діяльності співробітників підрозділів безпеки;
- забезпечує співробітників актуальною інформацією стосовно специфіки і направленості діяльності, розпоряджень та рішень керівництва;
- контролює графік відпусток підлеглих;
- контролює дотримання внутрішніх вимог, процедур, положень та інших регулятивних документів АТ «ОТП БАНК» підлеглими;
- формує штатний резерв у відповідності з планами функціонального розвитку підрозділів безпеки.

1.5. Очолює та координує систему протидії легалізації (відмивання) грошей, отриманих злочинним шляхом, в банку та регіональній мережі відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів: приймає рішення про повідомлення Уповноваженого органу про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри, що вони можуть здійснюватися з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або що вони пов'язані, мають відношення або призначені для фінансування тероризму;

приймає рішення про інформування правоохоронних органів, визначених законодавством України, про фінансові операції, щодо яких є підозри, що вони пов'язані, мають відношення або призначені для фінансування тероризму;

організовує розроблення та подання на затвердження, а також реалізацію Правил внутрішнього фінансового моніторингу та програм здійснення фінансового моніторингу;

приймає рішення про надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів;

забезпечує здійснення управління ризиками легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму. відповідно до «Програми оцінки та управління ризиками легалізації (відмивання) кримінальних

	<p>доходів/ фінансування тероризму АТ «ОТП БАНК» та чинного законодавства України.</p> <p>1.6. Виконує інші завдання та доручення Голови Правління Банку/Наглядової Ради Банку якісно та своєчасно.</p> <p>1.7. Організовує заходи банківської безпеки у підпорядкованому структурному підрозділі ГО Банку, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, збереження майна та захисту інформації з обмеженим доступом.</p> <p>1.8. Бере участь в управлінні ризиками в рамках своїх функціональних обов'язків.</p> <p>1.9. Контролює підготовку та подання Наглядовій Раді Банку, комітету з управління ризиками, Правлінню Банку звітів щодо комплаєнс-ризиків.</p> <p>1.10. Несе відповідальність за управління ризиками та дотриманням внутрішньобанківських документів щодо управління ризиками.</p>
<b>Опис</b>	

### Примітки

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:**

**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 відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	так	ні	ні

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

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

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

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

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

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	так	ні

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

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	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 незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

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

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	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 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	В акціонерному товаристві відсутня ревізійна комісія (ревізор).	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Nyrt. - угорською, OTP Bank Plc. - англійською)	01-10-041585	100

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
499 238	0	Обмеження відсутні.	



**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Обрання (призначення) та припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Наглядової ради є компетенцією Загальних зборів Акціонерів. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Наглядової ради в разі їх звільнення - відсутні.

Призначення і звільнення голови і членів Правління є компетенцією Наглядової ради. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Правління в разі їх звільнення, погоджуються рішенням Наглядової Ради

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження Наглядової ради визначено Статутом та Положенням про Наглядову раду та включають наступні функції:

затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

затвердження Положення про винагороду членів Правління;

затвердження звіту про винагороду членів Правління;

підготовка проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

скликання Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством;

повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку відповідно до законодавства;

прийняття рішення про продаж акцій раніше викуплених Банком;

прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;

призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, затверджує призначення і звільнення керівника підрозділу з управління ризиками Банку (CRO), керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку (CCO);

розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, а саме: головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами Банку;

обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

визначення зовнішнього аудитора Банку (аудиторської фірми) та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством;

визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та

затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, в тому числі стратегії управління непрацюючими активами (надалі - НПА); затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу з управління ризиками Банку, бюджету підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку, в тому числі оперативний план по управлінню НПА;

визначення і затвердження декларації схильності до ризику, стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ризиками, політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку, переліку ризиків, їх граничних розмірів, переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедури ескалації порушень лімітів ризику, методики виявлення суттєвих ризиків;

забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

забезпечення функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками, в тому числі порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів суб'єктами системи управління ризиками;

затвердження плану відновлення діяльності Банку та плану забезпечення безперервної діяльності;

визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку, затвердження програми фінансування та плану фінансування в кризових ситуаціях;

визначення кредитної політики Банку;

визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту;

здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

35.1) затверджує Положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку (та зміни до нього), Річний Звіт та Річний План Аудиту (та зміни до нього) підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

35.2) забезпечує, щоб система внутрішнього аудиту Банку відповідала Загальним Вимогам та Практикам Внутрішнього Аудиту, що застосовуються Внутрішнім аудитом власника/ акціонера Банку;

розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

прийняття рішення щодо створення інших юридичних осіб, створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, їх реорганізацію та/або ліквідацію;

затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

вирішення питань про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових та інших об'єднаннях;

прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;

затвердження кредитних договорів на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень Кредитним Комітетом Банку;

затвердження договорів (правочинів) на суми, що перевищують еквівалент 3 000 000 (трьох мільйонів) доларів США, за виключенням договорів згідно п. 42 та договорів (правочинів) із Національним банком України щодо операцій з рефінансування та надання забезпечення;

затвердження щорічного звіту про результати перевірок діяльності Банку у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством та прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, відповідно до законодавства;

затвердження кодексу поведінки (етики), політики запобігання конфліктам інтересів, включаючи процедуру забезпечення дотримання норм щодо упровадження такої політики, порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, механізму конфіденційного повідомлення при неприйнятну поведінку в Банку, порушення в діяльності Банку;

надсилання оферти акціонерам у випадках і порядку визначеному законодавством;

подолання права вето, накладених керівниками підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO), відповідно до постанови Правління Національного банку України №64 від 11 червня 2018 року;

вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду;

затверджує наступні рішення Правління Банку у відповідності до Положення про Правління Банку:

затвердження Положення про оплату праці керівників вищої ланки, Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку;

започаткування внутрішніх проектів, залучення зовнішніх консультантів, затвердження купівлі будь-якого майна, якщо в результаті цього відбувається перевищення річного бюджету;

виділення фінансування для проведення іміджевих та рекламних компаній Банку (включаючи презентації), якщо такі витрати перевищують ліміти, визначені щорічним бюджетом Банку;

затвердження процедури делегування прав підпису працівникам Банку від імені Банку;

затвердження порядку надання права підпису третім особам (щодо призначення агентів, юридичних радників або інших осіб чи компанії, що діють з повним або обмеженим колом повноважень на основі відповідних довіреностей, з метою виконання або здійснення всіх чи деяких завдань Банку).

Повноваження Правління визначені у Положенні про Правління та включають наступні функції:

вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів та Наглядової ради;

визначення цілей, розробка та реалізація стратегії розвитку та діяльності, контроль за їх виконанням. Стратегії Банку щодо розвитку та діяльності Банку підлягають погодженню із Наглядовою радою Банку;

затвердження Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку. Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку та загальна сума щорічного бонусу, що виплачується персоналу Банку, підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку;

контроль за достатністю капіталу Банку та контроль за виконанням бюджету Банку;

попередній розгляд річної фінансової звітності Банку, розробка пропозицій для Наглядової ради Банку та Загальних зборів Акціонерів щодо розподілу прибутку Банку;

затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеними Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);

розгляд та затвердження планів дій за результатами перевірок, здійснених підрозділом

внутрішнього аудиту;  
розгляд висновків зовнішнього аудиту; аналіз причин нанесення Банку збитків, неодержання Банком доходів;  
надання пропозицій Наглядовій раді Банку про відкриття внутрішніх проектів Банку, залучення зовнішніх консультантів або придбання будь-якого активу, якщо у результаті такого придбання буде перевищено витратний ліміт річного бюджету Банку;  
затвердження іміджевих та рекламних компаній загально-банківського значення (в т.ч. презентацій), з виділенням коштів на такі цілі в межах лімітів фінансування, закріплених в річному бюджеті Банку. Будь-яке перевищення таких лімітів повинне бути затверджене Наглядовою радою Банку;  
прийняття попереднього рішення щодо створення інших юридичних осіб, створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, їх реорганізацію та/або ліквідацію. Такі рішення потребують остаточного затвердження Наглядовою радою Банку;  
прийняття попереднього рішення про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових та інших об'єднаннях. Такі рішення потребують остаточного затвердження Наглядовою радою Банку;  
затвердження внутрішніх документів Банку (за виключенням тих, що у відповідності до статуту Банку та Положення про Наглядову раду затверджуються Наглядовою радою), внесення в них змін та доповнень, крім затвердження Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Правління Банку та внутрішніх документів Банку, які визначають порядок діяльності, функції, права і обов'язки, компетенцію Загальних зборів Акціонерів, Наглядової ради Банку, Правління Банку і які затверджуються, змінюються та доповнюються рішеннями Загальних зборів Акціонерів або Наглядової ради Банку;  
затвердження Регламенту роботи Правління;  
прийняття рішень про утворення, ліквідацію, реорганізацію постійно діючих комітетів Банку, затвердження їх персонального складу за пропозицією Голови/Члена Правління Банку, затвердження їх положень;  
прийняття попередніх рішень щодо складу Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами, що підлягають остаточному затвердженню Наглядовою радою Банку;  
делегування права підпису юридично значущих документів від імені Банку службовцям Банку. Повноваження осіб, що їм надано право підпису від імені Банку та процедура надання права підпису визначаються окремим внутрішніми регулятивними документами, що затверджуються Правлінням та Наглядовою радою;  
прийняття рішень про надання права підпису юридично значущих документів від імені Банку третім особам (юридичним або фізичним особам) у відповідності до Порядку надання права підпису третім особам, що затверджується рішенням Наглядової ради Банку;  
прийняття рішення щодо придбання/продажу Банком нерухомого майна, у тому числі, прийняття нерухомого майна на баланс Банку;  
вирішення інших питань, що належать до компетенції Правління згідно із чинним законодавством України та Статутом Банку.

### **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління та звіту про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї).

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та аудитор не робить висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності відповідальністю аудитора є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або знаннями аудитора, отриманими під час аудиту,

або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної роботи аудитором стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, аудитор доходить висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, аудитор зобов'язаний повідомити про цей факт. Аудитор не виявив таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

## **Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для фінансових установ)**

Звіт про корпоративне управління:

1) мета провадження діяльності фінансової установи;

Метою діяльності Банку є надання повного кола банківських послуг в рамках банківської ліцензії, наданої Банку Національним банком України та одержання прибутку в інтересах Акціонера Банку.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року; Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ «ОТП БАНК» у новій редакції від 15.05.2018 року розміщено на власному веб-сайті [www.otpbank.com.ua](http://www.otpbank.com.ua) у розділі: Загальна інформація про ОТП Банк / Документи щодо діяльності банку/ Внутрішні положення. Посилання: <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/documents.php>. Відхилень протягом 2018 року не встановлено.

3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік; Єдиним власником/акціонером/учасником АТ «ОТП БАНК» є: ВАТ ОТП Банк (назва англійською мовою - OTP Bank Plc., назва угорською мовою - OTP Bank Nyrt.), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16. Змін у структурі власності АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік - не було.

4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети; У 2018 році склад Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» було змінено: за результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів, які відбулися 05 квітня 2018 року, рішенням єдиного акціонера Банку - ВАТ ОТП Банк - задоволено клопотання про відставку членів Наглядової ради Адама Андраша Сентпетері, Тамаша Дьордь Гаті, Аकोша Ференца Тіса-Папп (незалежного члена Наглядової ради) та Антала Дьюлаварі (незалежного члена Наглядової ради). Натомість до складу Наглядової ради було обрано нових членів Наглядової ради: Золтана Тотматьяш, Ентоні Радев (незалежний), Шандора Ваці (незалежний) та Тамаша Аттілу Ковача (незалежний). Повноваження голови Наглядової ради Золтана Майора та членів Наглядової ради Петера Яноша Беше, Агнеш Юліанни Куммер та Габора Ільєша було продовжено на новий строк (Рішенням Акціонера від 05 квітня 2018 року). Рішенням Акціонера від 01 червня 2018 року було припинено повноваження Тамаша Аттіли Ковача у якості члена Наглядової ради (незалежного) та обрано (призначено) Хенріка Аут на посаду члена Наглядової ради (незалежного).

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2018 року:

Майор Золтан - Голова Наглядової ради (представник Акціонера)

Куммер Агнеш Юліанна - Член Наглядової ради (представник Акціонера)

Беше Петер Янош - Член Наглядової ради (представник Акціонера)

Ільєш Габор - Член Наглядової ради (представник Акціонера)

Тотматьяш Золтан - Член Наглядової ради (представник Акціонера)  
Радев Ентоні - Член Наглядової ради (незалежний)  
Ваці Шандор - Член Наглядової ради (незалежний)  
Аут Хенрік - Член Наглядової ради (незалежний)

У 2018 році Наглядова рада не створювала комітети Наглядової ради, виконувала усі функції та повноваження самостійно.

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

У 2018 році склад виконавчого органу АТ «ОТП БАНК» не змінювався. Нижче наведено склад виконавчого органу - Правління - станом на 31.12.2018 року:

Хак-Ковач Тамаш - Голова Правління (Адміністративна діяльність)

Лазепко Л.О. - Член Правління (Операційна діяльність та ІТ)

Бініашвілі А.В. - Член Правління (Корпоративний бізнес)

Мудрий В.С. - Член Правління (Роздрібний бізнес)

Проць Т.О. - Член Правління (Управління ризиками)

Муханов В.І. - Член Правління (який відповідає за дотримання норм (комплаєнс) (ССО) і діяльність підрозділу комплаєнсу та безпеки/Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу)

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг;

Таких фактів не було.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

До АТ «ОТП БАНК» у 2018 році не застосовувалися заходи впливу органами державної влади, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління АТ «ОТП БАНК».

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи; Виплата змінної частини винагороди чи будь-якої іншої додаткової винагороди, у тому числі акціями тощо, для голови та членів Наглядової ради Банку не передбачена (не встановлена Рішенням Акціонера Банку). Випадків відстрочення/зменшення/повернення або невиконання фіксованої винагороди голові та членам Наглядової ради Банку не було. За 2018 рік голова та члени Наглядової ради Банку отримали лише фіксовану винагороду відповідно до рішення Акціонера.

Розмір винагороди голови та членів Правління АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік склав 9.76% від загальної суми винагороди працівникам АТ «ОТП БАНК».

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;

Основними ризиками, на який наражається емітент є невизначеності, пов'язані з геополітичною ситуацією, макроекономічним середовищем та зміною законодавства. Питання більш повно розкрито в Звіті керівництва.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики; Стратегія управління фінансовими ризиками покриває ті види ризику, які ідентифіковані банком як суттєві, а саме: кредитний ризик, в тому числі ризик країни, ризик ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелі, та операційний ризик, в тому числі юридичний ризик, ризик репутації, та ризики інформаційних технологій. Питання більш повно розкрито в Звіті керівництва.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;

Аудит вважає, що система внутрішнього контролю в Банку може бути оцінена як «здебільшого ефективна» на підставі наступних факторів: 1) результатів оцінки ризиків, здійснених за результатами аудитів (внутрішніх та зовнішніх), проведених протягом 2018 року; 2) кількості рекомендацій з високим ризику, що надані за результатами аудитів; 3) дисципліни виконання рекомендацій.

Процеси фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів, статистичної звітності, передачі кредитних справ до архівів та контролю їх повноти вимагають посилення контролю та вдосконалень. Серед компонентів внутрішнього контролю відповідно до COSO, які мають значний вплив на систему внутрішнього контролю, аудит підкреслює компонент «контрольні дії».

Система внутрішнього контролю була визнана «здебільшого ефективною» у наступних сферах: операції факторингу, управління кредитним портфелем, управління мережею продаж, процеси збору кредитів, управління рахунками, процеси кредитування корпоративного та малого бізнесу, кредити готівкою, управління операційним ризиком, формування резервів по національним та міжнародним стандартам, зарплатні проекти, облік документарних операцій, управління мережею АТМ, процеси управління ІТ активами, новітні електронні технології для взаємодії з клієнтами, SWIFT контролі, податковий облік.

Система внутрішнього контролю була визнана «високоефективною» у сфері контролю над системою винагороди менеджменту, процесами транзитних рахунків для кредитів роздрібного бізнесу, управління проблемною заборгованістю роздрібних кредитів.

Зважаючи на вимоги Національного банку України, в Банку створена ефективна система внутрішнього контролю.

Протягом 2018 року в частині функціонування системи внутрішнього контролю Банком здійснювалися такі заходи:

1. Інвентаризація ризиків, а саме: аналіз процесів Банку з метою виявлення реалізованих або потенційних відхилень від цільового перебігу процесу та аналіз перебігу процесу в цілому з метою виявлення відхилень на рівні архітектури процесу (обґрунтованості послідовності/наповнення його етапів) та/або моделі процесу (відповідності цільовим рівням ризику напрямку діяльності та Банку в цілому).

2. Інвентаризація та оцінка ефективності контрольних процедур, що виконуються з метою мінімізації ймовірності/уникнення можливості реалізації ризику) шляхом аналізу дизайну, операційної ефективності та економічності контролю у внутрішніх документах Банку.

3. Періодичне звітування керівництву Банку (щоквартально) щодо загального огляду результатів діяльності системи внутрішнього контролю на рівні всіх структурних підрозділів, виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, причин їх виникнення, ймовірних наслідків, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозицій щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, огляд відповідності системи внутрішнього контролю внутрішнім вимогам та вимогам регулятора.

4. Оцінка підрозділом внутрішнього аудиту існуючих процедур контролю і управління з метою забезпечення функціонування таких процедур у відповідності вимогам і для досягнення організаційних задач, а також з метою надання рекомендацій для подальшого вдосконалення ефективності і дієвості організаційної діяльності Банку.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті

фінансової установи розмір;

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні.

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Факти купівлі-продажу активів протягом звітного року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;

Протягом звітного періоду Банк проводив наступні операції з пов'язаними особами: кредитні операції, надання банківських гарантій, вкладні операції, розрахунково-касове обслуговування, лізинг, купівля/продаж/обмін іноземної валюти, депозитарні, з цінними паперами.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

За результатами діяльності Банку за 2017 рік у 2018 році не надано рекомендацій органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

16) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

У 2018 році зовнішнього аудитора Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» не залучав.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності становить більше 20 років (від дати реєстрація 17/06/1998).

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

11 років (аудиторські послуги надаються починаючи з 2008 року).

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;

Протягом року, ОТП Банку надавалися наступні аудиторські послуги: аудит пакету звітності ОТП Банку, аудит фінансової звітності ОТП Банку, оглядова перевірка звіту ОТП Банку щодо дотримання умов угод з кредиторами, аудит комбінованої фінансової звітності ОТП Банку, оцінка якості активних банківських операцій ОТП Банку у відповідності до вимог НБУ.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Такі випадки відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Ротація аудитора проводилась у 2017 році.

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

Стягнення до аудитора протягом року не застосовувались.

18) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Механізм розгляду звернень Громадян, регулює Процедура по роботі зі зверненнями приватних клієнтів, клієнтів приватного та преміального банківського обслуговування, клієнтів споживчого кредитування та реєстрація звернень корпоративних клієнтів в Базі скарг і звернень клієнтів. Звернення, які надходять до Банку, розглядають фахівці Сектору по роботі зі скаргами Управління з підтримки продажів та обслуговування клієнтів Департаменту з продажів



роздрібного бізнесу та управління мережею.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги; Відповідальні особи Ластікова О.М., Лях О.С.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

За 2018 рік зареєстровано 1779 скарг, з них кількість задоволених скарг складає - 1710. Скарги різноманітного характеру, переважають скарги на внутрішні процедури та процеси Банку.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;

Станом на 31.12.2018 відкрито 177 судових справ, в яких емітент виступає відповідачем та які в переважній більшості стосуються надання фінансових (банківських) послуг. По 96 справах станом на 31.12.2018 рішення суду відсутнє, 40 справ знаходяться у суді 1-ої інстанції, 41 справа - на стадії апеляції або касації. Предметом позовів здебільшого є визнання недійсними кредитних договорів та стягнення заборгованості.

В той же час станом на 31.12.2018 емітентом як позивачем подано до суду 762 справи, пов'язаних з наданням фінансових (банківських) послуг, предметом яких переважно є стягнення заборгованості за кредитними договорами.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Для банків подання даної інформації не передбачено.

### **VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.)/ ВАТ ОТП Банк	0110041585	1051, Угорщина, м. Будапешт, Надор, 16	499 238	100	499 238	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Прості іменні	Привілейовані іменні
<b>Усього</b>			499 238	100	499 238	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	499 238	12 390,93	<p>До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>визначення основних напрямків діяльності Банку;</li> <li>внесення змін до Статуту Банку;</li> <li>анулювання викуплених акцій Банку;</li> <li>зміну типу товариства;</li> <li>розміщення акцій, їх дроблення або консолідацію;</li> <li>розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;</li> <li>збільшення чи зменшення статутного капіталу Банку;</li> <li>затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них;</li> <li>затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;</li> <li>затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;</li> <li>затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту);</li> <li>розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;</li> <li>розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;</li> <li>розподілу прибутку і збитків Банку;</li> <li>викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чиним законодавством;</li> <li>невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;</li> <li>затвердження розміру річних дивідендів;</li> <li>питань порядку проведення Загальних зборів;</li> <li>обрання (призначення) голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання</li> </ul>	<p>Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.</p>

		<p>договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;  припинення повноважень (відкликання) голови та членів Наглядової ради;  про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;  прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління;  затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;  обрання комісії з припинення Банку;  притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;  обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;  надання згоди на вчинення значного правочину або надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством України;  надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством України;  вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством та Статутом.</p>	
<b>Примітки:</b>			

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.2015	10/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	12 390,93	499 238	6 186 023 111,34	100
Опис	Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.								

### 2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
03.08.2017	53/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000198725	відсоткові	1 000	400 000	Бездокументарні іменні	400 000 000	14,5	Один раз на рік	0	14.03.2022
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям «Е», «F», будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											
03.08.2017	54/2/2017	Національна комісія з цінних	UA4000198717	відсоткові	1 000	400 000	Бездокументарні іменні	400 000 000	14,75	Один раз на рік	0	14.03.2022

		паперів та фондово го ринку										
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям «Е», «F», будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											

### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	202 107	246 500	14 837	22 520	216 944	269 020
будівлі та споруди	109 371	103 424	14 837	22 520	124 208	125 944
машини та обладнання	71 963	111 237	0	0	71 963	111 237
транспортні засоби	7 269	16 969	0	0	7 269	16 969
земельні ділянки	54	54	0	0	54	54
інші	13 450	14 816	0	0	13 450	14 816
2. Невиробничого призначення:	42 524	43 462	0	0	42 524	43 462
будівлі та споруди	3 091	3 015	0	0	3 091	3 015
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	39 038	39 381	0	0	39 038	39 381
інші	395	1 066	0	0	395	1 066
Усього	244 631	289 962	14 837	22 520	259 468	312 482
Опис	<p>Станом на кінець дня 31 грудня 2018 та 2017 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;</li> <li>основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;</li> <li>основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо);</li> <li>основні засоби, вилучені з експлуатації з метою продажу;</li> <li>нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності;</li> </ul> <p>збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у капіталі.</p> <p>Станом на кінець дня 31 грудня 2018 та 2017 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 419,734 тисячі гривень та 423,572 тисячі гривень, відповідно.</p>					

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
<b>Організаційно-правова форма</b>	
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Рішення НКЦПФР №2092
<b>Найменування 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) 591-04-04; (044) 591-04-32
<b>Факс</b>	(044) 591-04-24
<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, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»
<b>Організаційно-правова форма</b>	
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21672206
<b>Місцезнаходження</b>	01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АД № 034421
<b>Найменування 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>	АТ «Фондова біржа ПФТС» здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Біржа ПФТС є одним з найбільших організаторів торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа «ПЕРСПЕКТИВА»
<b>Організаційно-правова форма</b>	
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	33718227

<b>Місцезнаходження</b>	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 294782
<b>Найменування 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>	(056) 373-95-94; (044) 537-62-12
<b>Факс</b>	(056) 373-95-94
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа «ПЕРСПЕКТИВА» здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
<b>Організаційно-правова форма</b>	
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ № 263463
<b>Найменування 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.



## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	2 320 458	2 182 720
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	2 183	178
Кошти в інших банках	1030	2 507 127	3 703 612
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	22 059 052	17 488 991
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	1 102 220	685 297
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	3 677 428	4 458 228
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	39 381	39 038
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	127 402	179 705
Відстрочений податковий актив	1100	177 315	467 237
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	478 898	405 146
Інші фінансові активи	1130	137 874	101 981
Інші активи	1140	127 800	120 265
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	32 757 138	29 832 398
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	441	479
Кошти клієнтів	2010	26 855 632	25 672 913
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	4 572	6 177
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	68 871	49 753
Інші фінансові зобов'язання	2080	230 363	176 649
Інші зобов'язання	2090	342 453	296 452
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	27 502 332	26 202 423
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	6 186 023	6 186 023
Емісійні різниці	3010	405 075	405 075

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	1 236 294	1 236 294
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	67 683	2 219
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-2 640 269	-4 199 636
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	5 254 806	3 629 975
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	32 757 138	29 832 398

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2019 року

Керівник

Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Андрій Салата, (044) 490 05 00  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба  
(підпис, ініціали, прізвище)

### Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	4 133 371	3 035 594
Процентні витрати	1005	-1 226 343	-1 087 530
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>2 907 028</b>	<b>1 948 064</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-389 215	-393 649
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>2 517 813</b>	<b>1 554 415</b>
Комісійні доходи	1040	1 488 810	1 154 533
Комісійні витрати	1045	-345 284	-216 492
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	164 224	-66 247
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	5 570	-10 581
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	227 450	166 775
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-75 394	106 155
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0

Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-6 285	4 147
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-4 713	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	10 629	-30 916
Інші операційні доходи	1170	33 624	66 442
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-1 614 720	-1 463 348
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 401 724	1 264 883
Витрати на податок на прибуток	1510	-427 414	-243 518
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	1 974 310	1 021 365
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>1 974 310</b>	<b>1 021 365</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	65 464	56 288
Результат переоцінки за операціями з хеджування	2520	0	0

грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	-8 586
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	65 464	47 702
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	65 464	47 702
Усього сукупного доходу за рік	2999	2 039 774	1 069 067
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 974 310	1 021 365
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	2 039 774	1 069 067
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	3 955	2 046
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	3 955	2 046
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	3 955	2 046
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	3 955	2 046

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2019 року

Андрій Салата, (044) 490 05 00  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Тамаш Хак-Ковач  
(підпис, ініціали, прізвище)  
Наталя Дюба  
(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	6 186 023	1 641 369	0	0	2 219	- 4 199 636	3 629 975	0	3 629 975
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	1 974 310	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	38 054	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	27 410	-414 943	0	0	0
Залишок на кінець звітнього періоду	9999	6 186 023	1 641 369	0	0	67 683	- 2 640 269	5 254 806	0	5 254 806

**Примітки:** Додаткові статті - опис статей та вміст показників: Вплив від переходу до МСФЗ 9 (резерви під очікувані збитки за кредитами та фінансовими зобов'язаннями): (472109); Вплив від переходу до МСФЗ 9 (резерви під очікувані збитки за інвестиціями що оцінюються за справедливою

вартістю через інший сукупний дохід, резерви переоцінки): 27410; Вплив від переходу до МСФЗ 9 (резерви під очікувані збитки за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, нерозподілений прибуток): (27410); Вплив від переходу до МСФЗ 9 (відстрочені активи з податку на прибуток): 84576.

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2019

Андрій Салата, (044) 490 05 00  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Тамаш Хак-Ковач  
(підпис, ініціали, прізвище)

Наталя Дюба  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	4 067 586	3 505 523
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 235 182	-1 120 321
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 488 810	1 154 533
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-345 284	-216 492
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	166 613	-64 898
Результат операцій з іноземною валютою	1080	227 450	166 775
Інші отримані операційні доходи	1100	34 365	75 751
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-806 553	-723 452
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-652 498	-515 527
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>2 945 307</b>	<b>2 261 892</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-5 442 089	-3 085 503
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-33 918	-43 824
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	4 139	-71
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 386 129	3 343 381
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	40 557	-136 570
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-1 099 875</b>	<b>2 339 305</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-23 144 576	-23 120 160
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	22 766 422	24 022 042



банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-98 270 000	-85 714 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	99 050 003	83 864 004
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-91 860	-93 542
Надходження від реалізації основних засобів	2120	4 891	212 353
Придбання нематеріальних активів	2130	-67 424	-60 372
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>247 456</b>	<b>-889 675</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-206 328</b>	<b>444 125</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-1 058 747	1 893 755
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>5 886 332</b>	<b>3 992 577</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>4 827 585</b>	<b>5 886 332</b>

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2019 року

Андрій Салата, (044) 490 05 00  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Тамаш Хак-Ковач  
(підпис, ініціали, прізвище)  
Наталія Дюба  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

27.03.2019 року

Керівник

Тамаш Хак-Ковач

Андрій Салата, (044) 490 05 00  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Наталія Дюба  
(підпис, ініціали, прізвище)

### XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	25642478
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01033 Україна, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	369
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: №335/4, дата: 22.12.2016
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: Aud/2018/60137, дата: 28.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 28.09.2018, дата закінчення: 27.03.2019
11	Дата аудиторського звіту	27.03.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	2 981 070,00
13	Текст аудиторського звіту	

#### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

#### Ключове питання аудиту

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів Починаючи з 1 січня 2018 року, Банк застосовав МСФЗ 9, який суттєво змінює методологію та процес оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів. Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків відображають оцінку менеджменту очікуваних кредитних збитків на період 12 місяців за активами на Етапі 1 або очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструменту за активами на Етапі 2 та Етапі 3 на звітну дату. Вони розраховуються на колективній основі для кредитів зі спільними характеристиками ризику і на індивідуальній основі для істотних кредитів. Розрахунок очікуваних кредитних збитків на колективній та індивідуальній основі вимагає застосування суджень. Очікувані кредитні збитки на колективній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей, які апроксимують вплив поточних та майбутніх економічних і кредитних умов на великі портфелі кредитів. Вхідні дані для цих моделей є предметом судження керівництва і моделі переглядаються керівництвом. Для розрахунку очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі необхідне застосування суджень при оцінці сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків, пов'язаних з цим кредитом. Також, предметом судження є оцінка того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання.

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків є ключовим питанням аудиту через суттєвість залишків, що станом на 31 грудня 2018 року та 1 січня 2018 року склали 22,059,052 тисячі гривень та 17,045,017 тисяч гривень, відповідно, і суб'єктивний характер розрахунку, як зазначено в примітках 3 та 29.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту  
Наші аудиторські процедури включали:

- Отримання розуміння процесів та контрольних процедур Банку щодо оцінки суттєвого збільшення кредитного ризику та ризику настання дефолту, а також оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів.
  - Щодо очікуваних кредитних збитків на колективній основі доречність політики моделювання та методології, що використовується для суттєвих кредитних портфелів була незалежно оцінена, із залученням внутрішніх фахівців з актуарних розрахунків та кредитних ризиків, на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам. Розрахунки моделей були перевірені шляхом повторного розрахунку. Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використовуваних методик розрахунку, сегментації, ідентифікації суттєвого збільшення кредитного ризику, періоду статистики для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування, включаючи макроекономічні коригування, та вартості застави. Ми перевірили повноту і правильність історичних даних, використаних у колективних моделях, та перевірили прогнозні дані до зовнішніх макроекономічних прогнозів.
  - Щодо індивідуальних резервів доречність методології резервування була незалежно оцінена для вибірки кредитів по всьому портфелю, відібраних на основі ризику. Незалежна оцінка рівня сформованих резервів була проведена на основі детальної інформації щодо кредиту та контрагента з кредитної справи. За вибіркою контрагентів розрахунки дисконтованих грошових потоків були перераховані.
  - Ми перевірили повноту і правильність відповідних приміток до фінансової звітності.
- Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління та звіту про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і річної інформації емітента, який ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з річною інформацією емітента, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, проводив інший аудитор, який висловив думку стосовно цієї звітності 28 березня 2018 року.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності.

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

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

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

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

Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.

Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть

примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

28 вересня 2018 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» («Банк»). Ми виконували аудиторське завдання з 28 вересня 2018 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Наглядової Ради.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту фінансової звітності Банку, Звіт про управління, складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в Звіті про управління, узгоджується з фінансовою звітністю. Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у Звіті про управління, ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Основні відомості про аудиторську фірму



Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСЕЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.

«Приватне акціонерне товариство «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за № 1973».

Наталія Самойлова  
Партнер проекту

27 березня 2019 року

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Наскільки нам відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

## **XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду**

<b>Дата виникнення події</b>	<b>Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	<b>Вид інформації</b>
1	2	3
05.04.2018	06.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.05.2018	16.05.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
01.06.2018	04.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента