

Титульний аркуш

30.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ РЗ-2019

(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)

Тамаш Хак-Ковач
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 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 від 29.04.2020, 20/2020
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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, Україна, DR/00001/ARA
9. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports
(URL-адреса сторінки)

30.04.2020
(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 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 щодо емітента	
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 мають бути 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 емітента	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 такого емітента	
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 про 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. Відомості про 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	X
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:	
<p>Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності емітента за 2019 рік можна на сайті АТ «ОТП БАНК» (надалі також - «Банк») за посиланням https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/</p> <p>Посада корпоративного секретаря в товаристві не передбачена.</p> <p>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.</p> <p>Рішення про виплату дивідендів за цінними паперами не було прийнято. Прибуток АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік направлено на покриття збитків за попередні роки.</p> <p>У звітному періоді рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалися.</p> <p>У звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалися.</p> <p>У звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не приймалися.</p> <p>Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента відсутня.</p>	

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.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»
2. Скорочене найменування (за наявності)
АТ «ОТП БАНК»
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)
2987
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД
64.19 - Інші види грошового посередництва
10. Банки, що обслуговують емітента
 - 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
НБУ, МФО 300001
 - 2) IBAN
UA1830000132000101701026
 - 3) поточний рахунок
32000101701026
 - 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті
Deutsche Bank Trust Company Americas, МФО BKTRUS
 - 5) IBAN
04 448 427
 - 6) поточний рахунок
04 448 427

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (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 інститутів спільного інвестування	АЕ №263435	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 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%.

1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю «ОТП Факторинг Україна»

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

36789421

4) Місцезнаходження

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

5) Опис

Форма участі - пряма. Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 100%.

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 емітента 21.11.2019	uaAAA
Опис			

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, просп. В. Чорновола, 41

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, вул. Я. Мудрого, 10

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. Кам'янецька, 54

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 «Фалесевске» 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. Шевченка, 37-Е

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. Леха Качинського, 8
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» в м. Черкаси
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 18000, м. Черкаси, вул. Лазарєва, 6
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Відділення «Галицьке» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» в м. Львів
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 75005, м. Львів, вул. І. Франка, 20
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Відділення «Арсенальне» АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» в м. Київ
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, 10
 - 3) Опис

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 88 безбалансових операційних відділень (2018: 86 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані НБУ), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку.

За звітний період (2019 р.) в організаційній структурі ГО відбулись наступні зміни:

1. Створено Сектор системного аналізу.
2. Створено Управління з контролю за ризиками МСБ у складі:
 - Сектор «Агро Фабрика».
3. Припинено діяльність Відділу розвитку фронт-офісної системи Департаменту розвитку програмного забезпечення у складі:
 - Сектор розробки програмного забезпечення;
 - Сектор бізнес аналізу.
4. Створено Управління розвитку фронт-офісної системи у складі:
 - Сектор розробки програмного забезпечення;
 - Сектор бізнес аналізу.
5. Створено Сектор розвитку Share Point рішень.
6. Створено Відділ розвитку персоналу.
7. Створено Сектор активних продажів та сервісу в м. Полтава.
8. Створено Сектор по роботі зі скаргами.
9. Назву Управління продажів великим корпоративним клієнтам змінено на Управління розвитку продажів великим корпоративним клієнтам.
10. Назву Управління продажів середнім та малим корпоративним клієнтам Київського регіону змінено на Управління розвитку продажів середнім корпоративним клієнтам.
11. Назву Управління підтримки регіональних продажів середнім та малим корпоративним клієнтам змінено на Управління розвитку продажів малим корпоративним клієнтам та мікро-бізнесу.
12. Створено Сектор аналізу та бізнес-моделювання.
13. Назву Відділу з перегляду та оптимізації процесів банку змінено на Відділ з трансформації бізнес процесів.
14. Створено Відділ звітності та моделювання.
15. Припинено діяльність Сектору формування резервів за міжнародними стандартами та звітності.
16. Назву Сектору формування резервів за локальними стандартами та звітності змінено на Сектор формування резервів.
17. Створено Управління експлуатації та будівництва.
18. Припинено діяльність Відділу експлуатації та будівництва.
19. Створено Управління продажів роздрібного бізнесу.
20. Припинено діяльність Відділу управління продажами мережі відділень.
21. Створено Сектор стягнення беззаставних боргів в м. Вінниця.
22. Назву Департаменту комплаєнсу та безпеки змінено на Департамент інформаційної та банківської безпеки.
23. Створено Сектор взаємодії з правоохоронними органами та державними структурами у складі.
24. Створено Сектор аналітичної експертизи.
25. Назву Сектору моніторингу та розслідування шахрайських операцій змінено на Сектор безпеки банківських карт та протидії шахрайським операціям.
26. Створено Сектор з управління проектами ризик-менеджменту.
27. Припинено діяльність Відділу комплаєнсу Департаменту інформаційної та банківської безпеки.
28. Створено Відділ комплаєнсу у складі напряму діяльності «Адміністративна діяльність».

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 2019 р.:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 2 987 осіб;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 54 осіб;
- чисельність працівників на 31.12.2019, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 123 осіб;
- фонд оплати праці за 2019 рік, накопичувально склав - 863 642 601.15 грн. (в тому числі ФО штатних працівників 857 911 543.08 грн., позаштатних працівників та сумісників - 5 731 058.07 грн.).

Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі збільшенням заробітної плати для співробітників протягом 2019 року.

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників Банку відповідно до операційних потреб у 2019 році була реалізована наступна кадрова програма:

- співробітники Банку для професійного та кваліфікаційного навчання відвідували наступні спеціалізовані навчальні заклади: Український інститут розвитку фондового ринку, Професійна асоціація корпоративного управління, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України, Інститут Внутрішніх Аудиторів України, Асоціація фахівців банківської оцінки України, Міжнародний інститут бізнесу, Національний банк України, АДС «Український міжнародний культурний центр». 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: курс «Наставництво», курс «ОВДП», курс «Продаж іноземної валюти», курс «Корпоративна карта», курс «MoneyGram».

- розвиток співробітників проводився за наступними програмами:

- 1) Оновлена комплексна програма розвитку керівників Банку «52 тижні навколо світа».
- 2) 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.
- 3) Запущений проект «Карта кар'єри для ІТ» для розвитку та підтримки співробітників ІТ направлення.
- 4) Запущений проект «Наставництво» для розвитку досвідчених співробітників Банку та якісної адаптації нових співробітників.

Загалом завдяки всім формам навчання, що представлені в АТ «ОТП БАНК», в 2019 році підготовку пройшли 1317 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 - 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, оф. 415

Опис - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 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 саморегулювній 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 окрема фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі - «КТМФЗ»).

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

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

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

звітності згідно з МСФЗ. Ці коригування окремої 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 окремої фінансової звітності.

Ця окрема фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність АТ «ОТП БАНК». Дочірні підприємства не консолідовані у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх первісною вартістю за вирахуванням знецінення. Цю окрему фінансову звітність необхідно розглядати разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка була затверджена до випуску керівництвом Банку 26 березня 2020 року. Консолідована фінансова звітність АТ «ОТП БАНК», підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання і може бути отримана за такою адресою: Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

Застосування нових стандартів та поправок до них

Вплив від первісного застосування МСФЗ 16 «Оренда»

У поточному році Банк прийняв до застосування МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності для річного періоду, який починається з 1 січня 2019 року.

МСФЗ 16 вводить нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт вводить значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним. Вплив застосування МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність Банку описано нижче.

Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк застосував МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнанням на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

Вплив нового визначення оренди. Банк використав практичний прийом, запропонований в рамках переходу до МСФЗ 16, який дозволяє не здійснювати повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить умови оренди. Відповідно, цей стандарт застосовано до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду».

Банк застосував визначення оренди та відповідні роз'яснення, викладені в МСФЗ 16 до всіх договорів оренди, укладених або змінених після 1 січня 2019 року. При підготовці до первісного застосування МСФЗ 16 Банк провів аналіз. Цей аналіз показав, що нове визначення оренди за МСФЗ 16 не змінить суттєво перелік договорів, які відповідають визначенню оренди.

Вплив на облік оренди з боку орендаря

Операційна оренда: МСФЗ 16 змінило принцип обліку Банком оренди, що раніше класифікувалась як операційна оренда відповідною до МСБО 17.

При першому застосуванні МСФЗ 16 за всіма договорами оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

визнав в окремому звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;

визнав в окремому звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;

відокремив в окремому звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів, спрямованих на погашення основної частини (представленої у фінансовій діяльності) і відсотків (представлених в операційній діяльності).

Для договорів короткострокової оренди (строком до 12 місяців) і оренди малоцінних активів (як

персональні комп'ютери) Банк визнає витрати з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені в складі «операційних витрат» у складі прибутку або збитку. Банк використав єдину ставку дисконтування для портфелю оренди із схожими характеристиками.

Вплив на облік оренди з боку орендодавця

МСФО 16 не змінює суттєво облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову або операційну і по різному обліковувати ці два типи оренди. Проте, МСФЗ 16 змінив і розширив вимоги до розкриття інформації, особливо в частині управління ризиками орендодавцем збережених ним прав на базові активи.

Вплив першого застосування МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність

Станом на 1 січня 2019 року Банк визнав активи з права користування та орендні зобов'язання на суму 303,458 тисяч гривень.

Станом на 1 січня 2019 року середньозважена ставка дисконтування орендних зобов'язань становить 18.37 %.

У наступній таблиці показано зобов'язання з операційної оренди, розкриті відповідно до МСБО 17 на 31 грудня 2018 року, дисконтовані на дату первинного застосування та орендні зобов'язання, визнані у окремому звіті про фінансовий стан на дату первинного застосування.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Особливості передоплати з від'ємною компенсацією

Банк застосував поправки до МСФЗ 9 вперше в поточному році. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що для того, щоб визначити чи задовольняють особливості передоплати критерію виплат тільки основної суми та процентів (SPPI), сторона за договором може виплатити або отримати обґрунтоване відшкодування за передоплату незалежно від її причини. Іншими словами, особливості передоплати з негативним відшкодуванням автоматично не порушують критерій виплат тільки основної суми та процентів (SPPI). Впровадження поправки не завдало суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

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

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (видано 12 жовтня 2017 року і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2019 року).

Щорічне удосконалення МСФЗ, 2015-2017 роки - поправки до МСБО 12, МСБО 23, МСФЗ 3 та МСФЗ 11 (видано 12 грудня 2017 року і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо підходів до обчислення податку на прибуток» (видано 7 червня 2017 року і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2019 року).

Суттєві облікові політики

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 «Чистий процентний дохід» як процентні доходи та процентні витрати у окремому звіті про прибутки або збитки із використанням методу ефективної ставки відсотка. 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.

Ефективна ставка відсотка 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 ставки відсотка включає усі гонорари, 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 ставки відсотка 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 ставки відсотка 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 ставка відсотка 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 ставки відсотка (див. вгорі). Комісії, включені до цієї частини окремого 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 малоімовірно, що вони приведуть до виникнення конкретної кредитної угоди, та комісії за організацію синдикативного кредиту.

Комісійні витрати стосовно послуг обліковуються тоді, коли відповідні послуги будуть отримані. 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 операцію, за виключенням фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Витрати на операцію, 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 підприємства 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 суто 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 суто виплатами 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 собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Банк визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Банку для управління активами.

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

Для цілей тестування стосовно суто виплат 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 суто виплат основної суми та процентів здійснюється у валюті, у якій деноміновано цей фінансовий актив.

Грошові потоки за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів, відповідають основній кредитній угоді. Договірні умови, які вводять схильність до ризиків або волатильність до грошових потоків 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 грошових потоків за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів. Створений або придбаний актив може бути базовою 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 більш високому 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 грошових потоків. Бізнес-моделі Банку визначають, чи виникнуть грошові потоки у результаті збирання грошових потоків за договорами, продажу фінансових активів або того чи 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 «песимістичні» або «стресові» сценарії. Банк враховує усі доступні важливі 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 підприємства;

ризики, які впливають на показники ефективності Бізнес-моделі (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 грошових потоках 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 іншого сукупного доходу, припиняє визнаватися, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, 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 іншого сукупного доходу, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, не змінює свою класифікацію у подальшому на прибуток або збиток, але переводиться до складу капіталу. Боргові інструменти, які у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, підлягають зменшенню корисності.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням 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 варіанту 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 грошових потоках за договорами розглядаються у рамках облікової політики у розділі «Зміни і припинення визнання фінансових активів», як описано нижче.

Зменшення корисності. Банк визнає резерв під збитки 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.

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику (які розглядаються окремо нижче), очікувані кредитні збитки вимагається оцінювати за рахунок резерву під збитки 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 весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк 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 весь строк 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 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам.

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

Для невикористаних кредитних зобов'язань очікувані кредитні збитки являють собою різницю між теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками за договорами, належними для Банку, якщо власник зобов'язання знімає кошти з кредиту, та грошовими потоками, 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 груповій основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи груповій 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 грошові потоки 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 поступку, яку інакше кредитор навіть і не розглядав би;

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

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину конкретну 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 собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожную звітну дату. Для оцінки того, чи зазнали суверенні 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 поступка у силу погіршення фінансового стану позичальника, якщо тільки не існують докази того, що у результаті надання поступки ризик неотримання грошових потоків за договорами істотно зменшився і немає інших показників зменшення корисності. Для фінансових активів, за якими поступки 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. нижче) включає індикатори малоймовірності 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 під збитки, 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 під збитки на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом ймовірності дефолту (PD), який 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 мала 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, власними даними так і із зовнішніх джерел.

Значне зростання 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 значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Банк

здійснить оцінку резерву під збитки 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 дату первісного визнання, 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 надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Банку та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією.

Коли актив стає простроченим на 30 днів, Банк приймає, що відбулося значне зростання 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 грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків 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 грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки 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 грошових потоків від кредиту (погашення основної суми та процентів), скорочення суми належних до виплати грошових потоків (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 модифікація, Банк оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банку модифікація 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 переглянутою 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 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків, за виключенням, 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 переглянутою номінальною вартістю, тому що залишається високий ризик дефолту, який не зменшився у результаті модифікації.

Банк здійснює моніторинг кредитного ризику модифікованих 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 модифікація 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 ймовірності дефолту відображає здатність Банку зібрати змінені грошові потоки 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 під збитки продовжуватиме оцінюватись у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом всього строку дії інструмента.

Резерв під збитки 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 модифікація 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 модифікованого активу, коли очікувані грошові потоки, які виникають з модифікованого фінансового активу, включаються до розрахунку очікуваних нестач грошових коштів від первісного активу.

Банк припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (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 сумі, 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 грошові потоки 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. Списання кредитів та боргових цінних паперів не призводить до припинення позовної діяльності. Суми списаних активів протягом 2019 року розкриті у Примітці 5.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у окремому звіті про фінансовий стан. Резерви під очікувані кредитні збитки подаються у окремому 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 окремому звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю. Однак, резерв під збитки 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, через прибуток або збиток», або «інші фінансові зобов'язання».

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

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

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

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 у подальшому оцінюються за більшою з величин:

- суми резерву під збитки, 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 подаються як резерви у окремому звіті про фінансовий стан, а

оцінка подається у складі інших доходів.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та рахунки у НБУ для цілей складання окремого звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у НБУ. Для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, кошти, розміщені в банках, та угоди зворотного продажу з первісним строком погашення до 90 днів, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках. При складанні окремого звіту про рух грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у НБУ, 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 окремому звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями РЕПО у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. 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 ставки відсотка. 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 ставки відсотка. 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 окремому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

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

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

Відстрочений податок на прибуток. Це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у окремій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання 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 наявності оподаткованого прибутку, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

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

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

Інвестиції в дочірні компанії. Фінансові інвестиції в дочірні компанії відображаються на дату балансу за їх первісною вартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Фінансові інвестиції в дочірні компанії на дату балансу обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк визнає зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії як витрати звітного періоду в разі наявності об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення їх корисності.

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.

В 2019 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з Положенням про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів АТ «ОТП БАНК».

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.

В кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність актива може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Умовні активи. Не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності у тому випадку, коли є ймовірним надходження економічних вигод.

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

Забезпечення. Визнаються, коли Банк має існуюче 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. Забезпечення оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Забезпечення, 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.

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.

Резерви капіталу. Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у окремому звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Витрати на персонал. 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 персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

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

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

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня/1 долар США	23.686200	27.688264
Гривня/1 євро	26.422000	31.714138

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.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок
При підготовці окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у окремій фінансовій 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. Фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов.

Істотні припущення

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 собівартістю 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. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам 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 значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Банк враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на груповій 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 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 значне зростання кредитного ризику (або коли таке значне зростання анулюється), і таким чином активи переходять з групи 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій само основі як 12-ти місячні очікувані кредитні збитки 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.

Джерела невизначеності в оцінках

Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у окремій фінансовій звітності.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних

збитків. Ймовірність дефолту - це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолта. Збитки у випадку дефолта є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він ґрунтується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

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 2019 року активний ринок для певних типів будівель та споруд відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості, 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 збитки може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. 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.

Оцінка спроможності позичальника погасити заборгованість за кредитом за рахунок власних коштів. Банк оцінює грошові потоки від бізнесу на основі аналізу фінансових звітностей позичальника та оцінці фінансових коефіцієнтів (таких як EBITDA, достатність капіталу та інших).

Справедлива вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці справедливої вартості інвестицій, Банк використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів (деталі зазначено у Примітці 26).

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Банку, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо продовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

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. Перевищення ціни покупки понад справедливою вартістю операції визнається у складі капіталу.

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.

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 укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

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

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

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім

банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Крім операцій зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, здійснює такі види професійної діяльності на фондовому ринку: 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 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. В січні 2019 року АТ «ОТП БАНК» здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна».

Статут ТОВ «ОТП Факторинг Україна» було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг факторингу. Засновником Компанії була компанія «ОТП Факторинг Коветелескезело Зрт.» (OTR Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній ВАТ ОТП Банк (англійською мовою - OTR Bank Plc.)

На момент придбання та на 31 грудня 2019 року статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6 227 381 тисячу гривень.

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 2019 та 2018 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 458,126 тисяч гривень та 419,734 тисячі гривень, відповідно.

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

Основними ризиками, на які наражається емітент є невизначеності, пов'язані з геополітичною ситуацією, макроекономічним середовищем та зміною законодавства України. 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.

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. Незважаючи на обмін полоненими, розведення військ та відновлення діалогу у нормандському форматі, локальні сутички продовжуються. Переговори в рамках трьохсторонньої контактної групи та створення консультативної ради, що включатиме представників НКТ можуть також призвести до загострення внутрішньополітичної ситуації внаслідок можливих протестів націоналістично настроєних громадян. Питання повернення контролю над кордоном та реінтеграції Донбасу все ще не вирішені. Проведення виборів на НКТ може стати викликом. У Європі та США активізувалися економічні та політичні сили, які підтримують домовленості з РФ, у т. ч. на шкоду Україні. В той же час, позитив від визнання Міжнародним судом ООН у Гаазі своєї юрисдикції у справі України проти Росії, що відкриває можливості для судового тиску на агресора, частково нівелюється тим фактом, що президент Росії ініціював зміни до конституції щодо її верховенства і невизнання міжнародних договорів, що суперечать їй.

2. Макроекономічна ситуація

Загалом макроекономічна ситуація наприкінці 2019 року була сприятливою для фінансової стабільності та зміцнення фінансового сектору.

Зниження інфляції до цільового рівня та зменшення її волатильності призвело до пом'якшення монетарної політики НБУ та через трансмісійний механізм сприяло перегляду цінової політики банків в сторону зниження.

Притік іноземних портфельних інвестицій у ОВДП від нерезидентів протягом року, а також надходження компенсації від ПАТ «Газпром» на виконання рішення Стокгольмського арбітражу у грудні та, відповідно, викуп надлишку валюти НБУ на валютному ринку, а також зростання бюджетних виплат наприкінці 2019 року суттєво поповнили ліквідність банківської системи, яку банки залишили у НБУ шляхом купівлі депозитних сертифікатів, емітованих ним.

Банківський сектор завершив 2019 рік у хорошому фінансовому стані згідно попередніх статистичних даних НБУ. Рентабельність капіталу сектору була рекордною. Втім, проведене НБУ стрес-тестування показало, що у системі залишається кілька банків, зокрема два державних, які можуть потребувати значних обсягів капіталу за несприятливим макроекономічним сценарієм.

Основним макроекономічним ризиком наприкінці 2019 року залишалися значні зовнішні виплати за державним боргом. Для його зменшення необхідно зберегти доступ до фінансування на міжнародних ринках. Тому виконання нової програми з МВФ та умов співпраці з іншими МФО залишається критично важливим. Іншими ризиками були: зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки у зв'язку пандемією коронавірусної інфекції та зволікання з впровадженням структурних реформ. На сприйняття України інвесторами впливатимуть рішення українських судів щодо відповідальності та зобов'язань экс-власників неплатоспроможних банків перед державою. Наприкінці 2019 року та в січні-лютому 2020 року поширення коронавірусної інфекції мало обмежений і нейтральний вплив на українську економіку: український експорт продовжував зростати, а певне зниження цін на окремі товари вітчизняного експорту більш ніж компенсоване подальшим нарощуванням фізичних обсягів поставок за кордон. Водночас ціни на товари, які Україна імпортує, насамперед на енергоносії, знижувалися навіть швидше, ніж на експорт. Ситуація різко змінилася на початку березня 2020 року, коли український валютний ринок різко відреагував на невизначеність із ситуацією з вірусом та посилену турбулентність на світових фінансових і товарних ринках. Відставка уряду Гончарука також негативно вплинула на настрої інвесторів.

В перспективі поширення коронавірусу призведе за попередніми оцінками до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. Суттєве зниження світового попиту, а також переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках зовнішньої торгівлі України та ускладнити залучення зовнішнього фінансування.

Емітент за результатами стрес-тестування НБУ не потребував докапіталізації навіть за несприятливим макроекономічним сценарієм. Ліквідність Банку була вище за звичайний рівень наприкінці 2019 року.

3. Нові та очікувані зміни банківського регулювання

НБУ продовжує роботу щодо вдосконалення підходів до банківського регулювання та приведення їх у відповідність до норм ЄС з метою посилення фінансової стійкості сектору. Так, наприкінці 2019 року були затверджені правила розрахунку нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR як доповнення до вже існуючого нормативу ліквідності LCR, а також було прийнято рішення про введення мінімальних вимог до капіталу банків на покриття операційних ризиків. У планах на 2020 рік - гармонізація структури регулятивного капіталу із директивами ЄС CRD IV та CRR та розроблення положення про вимоги до капіталу на покриття ринкових ризиків. Регулятор обіцяє, що впровадження нових правил не буде швидким, а передбачатиме трирічний перехідний період, що дасть змогу банкам спланувати потребу в капіталі та відповідно адаптувати свою дивідендну політику.

Регулятор також стимулює комерційні банки використати отримані за останні кілька років прибутки на формування запасу капіталу. Від початку 2020 року банки мають сформувати першу частину буфера консервації капіталу на рівні 0.625% і довести цей показник до 2.5% протягом наступних трьох років. Системно важливі банки до кінця наступного року мають сформувати буфер системної важливості. Емітент був визнаний системно важливим банком станом на 01.01.2019 та має сформувати буфер системної важливості у розмірі 1% від активів, зважених на ризик, до початку 2021 року.

НБУ також сформулював правила оцінки кредитного ризику за інвестиціями банків у в цінні папери іноземних емітентів. Ймовірність дефолту за цінними паперами визначатиметься з використанням міжнародних рейтингів. Від рейтингів залежатиме і вага ризику цінних паперів для розрахунку потреби в капіталі банку. Цей загальний підхід також застосовуватиметься і до облігацій українського уряду в іноземній валюті (валютних ОВДП), які, на відміну від гривневих, не вважаються безризиковими. Банки повинні будуть формувати пруденційні резерви за валютними ОВДП та іншими цінними паперами, а також тримати капітал під неочікувані збитки. Ці вимоги будуть упроваджені поступово протягом 2021 року. Перехідний період дасть змогу

банкам урахувати нові правила у своїх планах інвестування.

У грудні 2019 року НБУ запровадив новий підхід до формування банками обов'язкових резервів. Для гривневих коштів буде встановлено нульову ставку резервування, а для валютних - 10%. Це сприятиме активізації банківського кредитування та дедоларизації економіки.

Станом на кінець 2019 року 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 здебільшого за рахунок коштів клієнтів та акціонера. У 2019 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 2018 році прибуток був направлений на збільшення резервних фондів та покриття збитків минулих років. У 2019 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 наявних 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 2020-му році АТ «ОТП БАНК» запланував зростання чистих активів на 16,7% до рівня 52,3 млрд. грн.

Планове значення чистого прибутку у 2020-му році становить 3 011 млн. грн, що на 18,7% більше ніж фактичний результат 2019-го року.

У 2020-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 221 млн. грн, що 58% більше ніж у 2019-му році.

АТ «ОТП БАНК» планує відкриття одного нового відділення.

У 2020-му році року банк продовжить проект впровадження нового клієнт-банку для юридичних осіб. У 2020-му році 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 2020-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 2020 році АТ «ОТП БАНК» не планує здійснювати придбання чи продаж часток у статутних капіталах пов'язаних компаній.

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 2019-му році загальна сума витрат на розробки склала 58,9 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

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова рада	Членів Наглядової ради - представників акціонера - 5 осіб. Членів Наглядової ради - незалежних директорів - 3 особи.	Майор Золтан Куммер Агнеш Юліанна Беше Петер Янош Ілльєш 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 Бініашвілі 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

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
	Голова Правління	Хак-Ковач Тамаш	1970	Вища	25	Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG, Німеччина), Виконавчий Директор сегменту Східної Європи Commerzbank АГ (Commerzbank AG, Німеччина)	15.08.2012, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
1	<p>Опис: Голова Правління організує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 25 років. Тамаш Хак-Ковач у 2000-2007 рр. обіймав посаду Голови Правління ЗАТ Commerzbank (Commerzbank Zrt., Угорщина), з вересня 2007 р. очолював ЗАТ Commerzbank (Євразія) (SAO Commerzbank (Євразія), Російська Федерація), а з травня 2010 р. був виконавчим Директором сегменту Східної Європи Commerцбанк АГ (Commerzbank AG, Німеччина). Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>						
2	Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	1970	Вища	28	АТ «ОТП БАНК», 21685166, Начальник Операційного управління АТ «ОТП БАНК»	11.03.2003, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
	<p>Опис: Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та</p>						

	<p>посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 28 років. До роботи в АТ «ОТП Банк» Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтеря у ТОВ «Руна-О». Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>	<p>10.01.2011, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін</p>	<p>АТ «ОТП БАНК», 21685166, Директор з корпоративного бізнесу в АТ «ОТП БАНК»</p>	<p>28</p>	<p>Вища</p>	<p>Бінішвілі Алла Василівна</p>	<p>1969</p>	<p>Член Правління</p>
<p>3</p>	<p>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 - 28 років. До роботи в АТ «ОТП БАНК» Бінішвілі А.В. обіймала посаду заступника представника австрійського банку «Райффайзен Центральбанк» в Україні генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бінішвілі 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.</p>	<p>10.07.2012, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін</p>	<p>ТОВ «ОТП Кредит», Генеральний директор ТОВ «ОТП Кредит»</p>	<p>18</p>	<p>Вища</p>	<p>Мудрий Володимир Стефанович</p>	<p>1979</p>	<p>Член Правління</p>
<p>4</p>	<p>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 - 18 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 активнопасивних операцій клієнтів ОТП Банку, з 2011 року очолював ТОВ «ОТП Кредит». Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>	<p>10.07.2012, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін</p>	<p>ТОВ «ОТП Кредит», Генеральний директор ТОВ «ОТП Кредит»</p>	<p>18</p>	<p>Вища</p>	<p>Мудрий Володимир Стефанович</p>	<p>1979</p>	<p>Член Правління</p>

5	Член Правління	Прощь Тарас Олегович	1979	Вища	20	ПАТ «Банк Форум», Член Правління з управління фінансами ПАТ «Банк Форум»	06.11.2012, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
6	Член Правління	Муханов Віталій Ісмагулович	1959	Вища	41	АТ «ОТП БАНК», 21685166, Радник Голови Правління/директор дирекції безпеки в АТ «ОТП БАНК»	13.10.2014, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
7	Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	1973	Вища	25	АТ «БМ Банк», Головний бухгалтер, член Правління в АТ «БМ Банк»	18.06.2013, до припинення повноважень
8	Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Майор Золтан	1966	Вища	27	Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), Член Правління, Директор по маркетингу для БіГ	02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року
	<p>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 - 20 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 Прощь 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.</p>	<p>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 - 41 рік. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>	<p>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 стаж роботи 25 років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>				

	<p>Опис: Голова Наглядової Ради організує 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 Золтан Майор є представником акціонера VAT OTP Bank (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі AT «OTP BANK» 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 VAT OTP Банк (Угорщина), з квітня 2016 р. і до сьогодні є Головою Ради Директорів AT «OTP BANK» (Росія). З 09.2017 і по 11.2018 Золтан Майор обіймав посаду члена Наглядової ради Сплітська банка д.д. (Хорватія), а з 07.2019 р. і до сьогодні є головою Наглядової ради Мобіасбанка OTP Груп С.А. (Молдова).</p>							
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="523 1646 657 1966">Член Наглядової ради, представник Акціонера (VAT OTP Банк (OTP Bank Plc.))</td> <td data-bbox="523 1258 657 1646">Куммер Агнеш Юліана</td> <td data-bbox="523 1153 657 1258">1956</td> <td data-bbox="523 884 657 1153">Вища</td> <td data-bbox="523 734 657 884">41</td> <td data-bbox="523 336 657 734">AT «OTP BANK», Радник Голови Правління AT «OTP BANK»</td> <td data-bbox="523 136 657 336">02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року</td> </tr> </table>	Член Наглядової ради, представник Акціонера (VAT OTP Банк (OTP Bank Plc.))	Куммер Агнеш Юліана	1956	Вища	41	AT «OTP BANK», Радник Голови Правління AT «OTP BANK»	02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року
Член Наглядової ради, представник Акціонера (VAT OTP Банк (OTP Bank Plc.))	Куммер Агнеш Юліана	1956	Вища	41	AT «OTP BANK», Радник Голови Правління AT «OTP BANK»	02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року		
9	<p>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 Юліана Куммер є представником акціонера VAT OTP Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі AT «OTP BANK» не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа емітента з 2007 по 2011 р. обіймала посаду Радника Голови Правління AT «OTP BANK» (Україна), з 2011 р. по теперішній час обіймає посаду Директора у VAT OTP Банк (Угорщина) та з 04.2018 по теперішній час є членом Ради Директорів в AT «OTP BANK» (Російська Федерація).</p>							
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="890 1646 1024 1966">Член Наглядової ради, представник Акціонера (VAT OTP Банк (OTP Bank Plc.))</td> <td data-bbox="890 1258 1024 1646">Беше Петер Янош</td> <td data-bbox="890 1153 1024 1258">1983</td> <td data-bbox="890 884 1024 1153">Вища</td> <td data-bbox="890 734 1024 884">13</td> <td data-bbox="890 336 1024 734">VAT OTP Банк (Угорщина), Менеджер з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг VAT OTP Банк (Угорщина)</td> <td data-bbox="890 136 1024 336">02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року</td> </tr> </table>	Член Наглядової ради, представник Акціонера (VAT OTP Банк (OTP Bank Plc.))	Беше Петер Янош	1983	Вища	13	VAT OTP Банк (Угорщина), Менеджер з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг VAT OTP Банк (Угорщина)	02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року
Член Наглядової ради, представник Акціонера (VAT OTP Банк (OTP Bank Plc.))	Беше Петер Янош	1983	Вища	13	VAT OTP Банк (Угорщина), Менеджер з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг VAT OTP Банк (Угорщина)	02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року		
10	<p>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 VAT OTP Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі AT «OTP BANK» 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 роздрібних банківських послуг VAT OTP Банк (Угорщина); з 04.2011 р. по теперішній час працює на посаді керівника Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг VAT OTP Банк (Угорщина), з 12.2017 по 04.2019 р. обіймав посаду члена Ради Директорів в Войводанська банка а.д. Нови Сад (Сербія). З 04.2016 до 04.2018 р. пан Беше обіймав посаду члена Ради Директорів в AT «OTP BANK» (Російська Федерація), а з 05.2018 р. по 02.2019 р. - посаду члена Наглядової ради в OTP банка д.д. (Хорватія), з січня по листопад 2019 р. - посаду члена Наглядової ради в Сосьсте Женераль Експресбанк АД, Болгарія. З березня до травня 2019 року обіймав спочатку посаду члена Ради Директорів, а з травня 2019 року і по теперішній час</p>							

є головою Ради Директорів ОТП Банк Албанія (Албанія).						
	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Ільєш Габор	1969	Вища	32	ТОВ Джет-Сол (Угорщина), Директор розвитку бізнесу ТОВ Джет-Сол (Угорщина)
11	<p>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 Ільєш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTR 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 Ільєш 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 проєктів та управління дочірніми компаніями в ВАТ ОТП Банк (Угорщина).</p>					
	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Тотматьєш Золтан	1978	Вища	16	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Керівник Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина
12	<p>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 Тотматьєш 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 Тотматьєш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина. До призначення пан Золтан Тотматьєш у 2011 - 2015 рр. обіймав посаду керівника Відділу управління іноземними дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTR 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 (OTR Bank Plc.), Угорщина.</p>					
	Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)	Радев Ентоні	1957	Вища	33	Школа підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційна організація Зрт., Угорщина, Директор проєкту
13	<p>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</p>					

	<p>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). Починаючи з 01 липня 2019 року і по теперішній час Ентоні Радев обіймає посаду президента Будапештського університету імені Матвія Корвіна (Угорщина).</p>							
14	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="352 1646 587 1966">Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)</td> <td data-bbox="352 1265 587 1646">Ваці Шандор</td> <td data-bbox="352 1153 587 1265">1957</td> <td data-bbox="352 884 587 1153">Вища</td> <td data-bbox="352 728 587 884">39</td> <td data-bbox="352 336 587 728">Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія, Генеральний директор компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія</td> <td data-bbox="352 127 587 336">02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року</td> </tr> </table> <p>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.</p>	Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)	Ваці Шандор	1957	Вища	39	Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія, Генеральний директор компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія	02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року
Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)	Ваці Шандор	1957	Вища	39	Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія, Генеральний директор компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія	02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року		
15	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="783 1646 986 1966">Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)</td> <td data-bbox="783 1265 986 1646">Хенрік Аут</td> <td data-bbox="783 1153 986 1265">1951</td> <td data-bbox="783 884 986 1153">Вища</td> <td data-bbox="783 728 986 884">37</td> <td data-bbox="783 336 986 728">Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина, Голова Правління і Генеральний директор компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина</td> <td data-bbox="783 127 986 336">02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року</td> </tr> </table> <p>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.</p>	Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)	Хенрік Аут	1951	Вища	37	Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина, Голова Правління і Генеральний директор компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина	02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року
Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)	Хенрік Аут	1951	Вища	37	Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина, Голова Правління і Генеральний директор компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина	02.04.2019, на новий строк до 01 квітня 2022 року		

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування 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
Голова Правління	Хак-Ковач Тамаш	0	0	0	0
Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	0	0	0	0
Член Правління	Бінашвілі Алла Василівна	0	0	0	0
Член Правління	Мудрий Володимир Стефанович	0	0	0	0
Член Правління	Проць Тарас Олегович	0	0	0	0
Член Правління	Муханов Віталій Ісмагулович	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	0	0	0	0
Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Майор Золтан	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Куммер Агнеш Юліана	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Беше Петер Янош	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Ільєш Габор	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)	Радев Ентоні	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)	Ваці Шандор	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)	Аут Хенрік	0	0	0	0

3. 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.

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)
Усього			499238

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

У 2020-му році АТ «ОТП Банк» запланував зростання чистих активів на 16,7% до рівня 52,3 млрд. грн.

Планове значення чистого прибутку у 2020-му році становить 3 011 млн. грн, що на 18,7% більше ніж фактичний результат 2019-го року.

У 2020-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 221 млн. грн, що 58% більше ніж у 2019-му році.

АТ «ОТП Банк» планує відкриття одного нового відділення.

У 2020-му році року банк продовжить проект впровадження нового клієнт-банку для юридичних осіб. У 2020-му році 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 2020-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 2020 році АТ «ОТП Банк» не планує здійснювати придбання чи продаж часток у статутних капіталах пов'язаних компаній.

2. Інформація про розвиток емітента

У 2019-му році чисті активи АТ «ОТП Банк» суттєво зросли досягнувши 44,8 млрд грн, що на 36,7% більше, ніж на початку року. Разом з тим рентабельність активів несуттєво зросла до 6,5% 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 2019-го року чистий кредитний портфель збільшився на 14,7% і досяг 25,3 млрд. грн. Таке значне зростання було обумовлене збільшенням продаж споживчих кредитів та активізацією кредитування юридичних осіб в іноземній валюті.

У 2019 році зростання коштів клієнтів становило 8,5 млрд. грн (збільшення на 31,8%). Регулятивний капітал АТ «ОТП Банк» збільшився на 1 856 млн. грн. до рівня 6 820 млн. грн, при цьому показник достатності капіталу становив 23,54%, що значно перевищує нормативну вимогу Національного банку України.

У 2019 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, авалювання 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 6,7 млрд грн. Дотримуючись обраної стратегії розвитку корпоративного бізнесу, в 2019 році 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.

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 2019 рік збільшив портфель споживчих кредитів фізичним особам на 33%- з 6,1 до 8,1 млрд. грн. та видав рекордну суму споживчих кредитів - 6,4 млрд. грн.

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 2019 році через недостатню розвиненість фінансового ринку України. 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. З метою поживлення банківського кредитування Національний банк у першому кварталі 2020 року оголосив про активізації роботи, необхідної для запровадження у другому півріччі 2020 року нового фінансового інструменту - процентного свопу з банками, що може розширити арсенал

інструментів хеджування Емітента.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

АТ «ОТП БАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має помірну чутливість до кредитного та валютного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є низькою. Дані висновки підтверджуються звітами РА «Кредит-рейтинг».

Управління кредитним ризиком

Кредитний ризик - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів у наслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

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 доходності 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 дозведеного 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-х 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 приймали 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-х 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 2019 році зросли на 36,7% до 44,8 млрд. грн., при цьому відбулася зміна структури активів, яким властивий кредитний ризик. У результаті значного збільшення фінансових ресурсів у гривні станом на кінець року частка активів в іноземних валютах, яким властивий ризик країни, залишилась відносно стабільною, при цьому більш ніж 80% коштів розміщені в США та країнах ЄС, включаючи операції з материнським банком ОТП Групи. Збільшення коштів розміщених в Україні на фоні сезонного спаду бізнес активності в період закінчення календарного та фінансового року призвело до зростання частки високоліквідних активів банку, які розміщуються с центральними органами влади. Значне накопичення ліквідності було розміщено на рахунках в Національному банку України (НБУ), в депозитних сертифікатах НБУ, та цінних паперах Міністерства фінансів України, що разом становили більш ніж 14 млрд. грн., проте лише цінним паперам Міністерства фінансів України на суму близько 5 млрд. грн. властивий ризик суверена. Інвестиції в цінні папери було зроблено, переважно, за рахунок банківської книги з дотриманням лімітів ризику, а саме: не більше 75% від регулятивного капіталу для загального портфеля цінних паперів, та 30% від регулятивного капіталу для цінних паперів, деномінованих в іноземних валютах. Щодо валютної складової портфеля, 62% -- цінні папери в гривні, та 38% -- в іноземній валюті. Більше 50% інвестицій сконцентровано в терміні до погашення в 1-2 роки, які банк використовує для фіксації більш високої доходності на ринку з падаючими відсотковими ставками, ще 30% становить портфель для підтримання ліквідності з терміном погашення до 6 місяців. Кредитний портфель банку, до вирахування резервів під покриття кредитного ризику, зріс на 7% за 2019 рік та на 14,7%, після вирахування резервів, що відображає одночасне покращення якості портфеля та ефект від постійного зменшення обсягу проблемної та потенційно проблемної заборгованості.

Частка портфеля кредитів корпоративного бізнесу протягом року коливалась в діапазоні від 65% до 70% кредитного портфеля банку, в залежності від сезонних факторів та факторів бізнес активності. Кредитна якість портфеля кредитів, наданих корпоративним клієнтам продовжує покращуватись: неproblemна заборгованість становить 88% портфеля кредитів, більше 90% якої має рейтинг краще або на рівні 7 по 9-бальній шкалі рейтингування (відповідно, 89% з рейтингом 1-7 по 10-бальній шкалі оцінки кредитного ризику НБУ). Більше 99% неproblemної заборгованості обслуговується корпоративними позичальниками згідно графіків погоджених кредитними угодами без допущення фактів прострочення заборгованості понад 7 днів. Частка стадії 2, згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), тобто кредитів з ознаками погіршення кредитоспроможності або ознак потенційно проблемної заборгованості згідно системи раннього реагування та моніторингу за 2019 рік зменшилась з 10% до 8%.

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 30% станом на кінець 2019 року та зменшилась на 3 відсоткових пунктів протягом року. Показник «великих кредитів», заборгованість групи пов'язаних контрагентів, що перевищує 10% регулятивного капіталу банку, норматив кредитного ризику НБУ Н8, станом на кінець звітного періоду становить лише 29%, при максимальному нормативному значенні не більше 800%.

З огляду на галузеву структуру портфеля корпоративних кредитів, майже 50% позик надано підприємствам сфери торгівлі, частка яких збільшилась в 2019 році. Активно розвивається сектор сільського господарства, частка якого вже досягла позначки в 15%, та має потенціал до продовження зростання, особливо з огляду на очікувану відміну мораторію на продаж земель сільськогосподарського призначення до кінця 2020 року. При цьому, частка індустрій, яким

притаманна найбільша волатильність та схильність до змін бізнес циклів, а саме будівництва і операцій з нерухомістю та добувної галузі і металургії, зменшується до менш, ніж 10% портфеля. Ці галузі економіки продовжують залишатися серед заборонених / небажаних для кредитування в кредитній політиці банку.

Протягом року не відбувалося значних змін, щодо частки валютної заборгованості, яка знаходиться на позначці 40%, лівова частка якої - це кредити в доларах США. Банк контролює та обмежує лімітами розмір заборгованості в іноземній валюті щодо позичальників, у яких недостатньо валютної виручки для обслуговування боргу в іноземній валюті. З послабленням монетарної політики НБУ та зменшенням процентних ставок через інструмент трансмісії, частка валютної заборгованості стабілізується на поточному рівні та матиме тенденцію до поступового зниження за рахунок росту кредитування в гривні.

Покращення якості портфеля та відсутність значних концентрацій призвело до зменшення очікуваних збитків від виникнення подій кредитного ризику з близько 2% на кінець 2018 року до трохи більше 1% від проблемної заборгованості за кредитами корпоративних клієнтів. Досягнутий рівень очікуваних збитків від виникнення подій кредитного ризику залишиться на такому ж рівні протягом наступних декількох років, оскільки фактичне покращення якості кредитного портфеля буде компенсуватися контр циклічними макро очікуваннями, які є обов'язковим елементом оцінки кредитних ризиків згідно МСФЗ. Проблемна кредитна заборгованість корпоративних клієнтів покрита резервами на 55%-60%, що відповідає історичним показникам з врегулювання проблемної заборгованості на рівні 40%-45% 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. Левову частку росту портфеля роздрібних кредитів все ще становлять споживчі кредити в точках продаж, проте оскільки об'єми портфеля інших продуктів зростали випереджаючими темпами, частка споживчих кредитів у точках продаж зменшилась до 47% портфеля. Якість портфеля споживчих кредитів в точках продаж залишається на стабільно високому рівні та частка проблемних кредитів знаходиться на рівні близько 2% від портфеля. Стрімко зростали ліміти на кредитні картки, станом на кінець 2019 року 31% портфеля споживчих кредитів - залишки за лімітами на кредитні картки. Приріст залишків за лімітами на кредитні картки за 2019 рік становив більше, ніж 1 млрд. грн., в яких частка проблемних кредитів стабілізувалась на рівні близько 3% портфеля. Частка портфеля кеш кредитів подвоїлась протягом 2019 року до 15% портфеля, якість залишається на допустимому рівні - частка проблемної заборгованості не перевищує 5% портфеля. Продовжує збільшуватись обсяг автокредитів, які становлять 7% портфеля кредитів роздрібного бізнесу. Варто відмітити відмінну якість нових видач, адже за останні 3 роки не було випадків виникнення проблемної заборгованості серед автокредитів.

Підрозділ з управління ризиками здійснює постійний аналіз раних, середньо-строкових та фінальних показників ризику у розрізі всіх сегментів і продуктів кредитування роздрібного бізнесу. Щотижнево та щомісячно контролюється відповідність показників цільовим, виявлення відхилень та корекція. Постійно переглядаються та вдосконалюються методи сегментації клієнтів та прийняття ризику, підвищуються роздільна здатність моделей та правил, вдосконалюються методики верифікації та оцінки кредитоспроможності.

Банк продовжив скорочення обсягів проблемної та потенційно-проблемної кредитної заборгованості. Протягом року обсяг проблемних активів зменшився на майже 2 млрд грн. до 4.6 млрд грн. Частка проблемної заборгованості зменшилась з 24% до 16% станом на кінець 2019

року. В сегменті корпоративного бізнесу переважає реструктуризація заборгованості, як інструмент врегулювання, в той час, як в малому та середньому бізнесі та сегменті роздрібного бізнесу - претензійно-позовна діяльність.

Відрахування в резерви на покриття кредитних ризиків за результатами року становили близько 1% від кредитного портфеля протягом року та відображають стабілізацію профілю якості кредитного портфеля банку.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками

Ризик ліквідності - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

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.

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

Управління ризиком ліквідності відбувається на 3 часових горизонтах. 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 платіжний календар, а також включає контроль виконання та проходження платежів протягом операційного дня задля виявлення суттєвих незапланованих відхилень від прогнозованих сум відтоків 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 виконання міжбанківських зобов'язань, що добігають кінця та не будуть поновлені, покриття потреб у коштах при настанні стресової ситуації та значному відтоку фінансування з банку, фінансування короткострокових потреб на основі 3-місячних прогнозів потреб бізнес ліній щодо обсягів зростання портфелю фінансових активів за умови звичайного перебігу ділової активності.

Управління короткостроковою ліквідністю за допомогою внутрішніх лімітів 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 Програму 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.

В національній валюті Банк утримує ліквідні активи у обсязі, достатньому для виконання протягом наступних 3-х місяців усіх зобов'язань, що не будуть поновлені після закінчення їх контрактного строку, покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності та відтоку клієнтських коштів на випадок кризи ліквідності.

В іноземних валютах Банк утримує запас ліквідних активів у обсязі, достатньому для виконання протягом наступного місяця усіх зобов'язань, що не будуть поновлені, а також покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності. Банк покладається на підтримку Материнського Банку у випадку відтоку клієнтських коштів, деномінованих у іноземних валютах.

Протягом 2019 року банк продовжував утримувати достатній запас перевищення короткострокових активів над зобов'язаннями банку, забезпечивши досягнення показника LCR на рівні понад 175% у всіх валютах та більш як 140% в іноземних валютах. Тестові розрахунки нового показника достатності структурної ліквідності NSFR дають банку очікування на виконання цього показниками з достатнім рівнем запасу. Портфель депозитів банку залишається достатньо диверсифікованим, частка 20 найбільших вкладників (груп пов'язаних вкладників) банку знаходиться на рівні близько 21%, з концентрацією вище середнього лише по залишкам коштів клієнтів в євро.

Процентний ризик банківської книги - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

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

Управління процентним ризиком в банківській книзі базується на 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. Щодо процентного ризику в банківській книзі, підрозділ з управління ризиками розраховує чутливість чистого процентного доходу до зміни ринкових процентних ставок та зміни в економічній вартості капіталу за 6 короткостроковими та довгостроковими сценаріями.

Станом на кінець 2019 року вплив зміни процентних ставок на процентну маржу банку на горизонті 1 року становить 211 млн. грн, або 6.3% від очікуваного чистого процентного доходу, за умови паралельного шоку кривої відсоткових ставок на 1000 базисних пунктів для гривні та 200 базисних пунктів для іноземних валют. Максимальна зміна економічної вартості капіталу досягає 404 млн. грн., або 5.9% регулятивного капіталу банку, станом на кінець 2019 року в результаті шоку зміни лише короткострокових ставок до 6 місяців для гривні та паралельного шоку кривої відсоткових ставок для іноземних валют.

Ринковий ризик - це імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних 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 та інструменти хеджування торгової книги), так і для банківської книги (активи та зобов'язання, що не належать до торгової книги).

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

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 цін. З цією метою використовуються метрики BPV, VaR ліміти, та ліміти типу «Stop Loss», що обмежують реалізований збиток у портфелі.

ОТП Група встановила нульову толерантність до валютного ризику (+/- 5 млн. доларів США), тому банк уникає відкритої валютної позиції в банківській книзі. Протягом 2019 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями Казначейства банку в торговій книзі в межах лімітів встановлених Національним банком України, станом на кінець 2019 року не більше 5% від регулятивного капіталу. Станом на кінець 2019 року відкрита валютна позиція в торговій книзі була практично близька до 0. 1-денний VaR по операціям в іноземних валютах, встановлений на рівні 31 млн. грн., був фактично невикористаний.

Щодо інших ринкових, ризик зміни процентних ставок по цінним паперам в торговій книзі банку, 1-денний VaR, встановлений на рівні 4 млн. грн., був також фактично невикористаний.

Управління операційним ризиком

Операційний ризик - це імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

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-ю 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 ймовірності виникнення та масштабу втрат в майбутньому. Другим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки, що допомагає ідентифікувати ті складові елементи процесів банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику. Результат проведеного аналізу враховується під час встановлення показників толерантності до втрат в результаті реалізації подій операційного ризику, а саме при розрахунку максимального розміру втрат, який приймається банком в рамках функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої неотриманий дохід або

операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими ніж розмір зменшення ризику.

Іншими інструментами управління операційними ризиками є ключові індикатори ризику та стрес-сценарії. Ключові індикатори ризику доповнюють систему внутрішніх контролів, встановлюючи граничні показники частоти та / або масштабу ефекту реалізації подій операційного ризику або подій, що можуть призвести до реалізації операційних ризиків в розрізі процесів та/або 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 безперебійного функціонування банку у випадку реалізації надзвичайної події, в банку розроблено План забезпечення безперервної діяльності Головного Офісу та Плани відновлення діяльності підрозділів. План забезпечення безперервної діяльності розроблений в цілому для Головного Офісу банку передбачає можливість відновлення діяльності Головного Офісу Банку в цілому у необхідному обсязі залежно від масштабу наслідків форс-мажорних обставин, в погодженій послідовності та згідно з визначеними пріоритетами. Плани відновлення діяльності підрозділів передбачають можливість відновлення діяльності окремого критичного підрозділу Банку в необхідному обсязі залежно від масштабу наслідків форс-мажорних обставин, в погодженій послідовності та згідно з визначеними пріоритетами. Банк проводить регулярне тестування планів забезпечення безперервності діяльності та 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.

Операційний ризик є залишковим ризиком в результаті застосування заходів мінімізації ризиків в рамках системи внутрішнього контролю. Ризик апетит розподіляється між бізнес лініями та категоріями типів подій операційного ризику, та встановлюється в % від операційного доходу або ж в абсолютному розмірі.

Чистий ефект втрат від подій операційного ризику, які були ідентифіковані в 2018 році суттєво не змінився, зменшившись на 24% до 26 млн. грн., близько 2/3 втрат - це події зовнішнього шахрайства по зобов'язаннями за виданими кредитами банком та операціями з картами.

Банк провів попередні розрахунки вимог до капіталу на покриття операційних ризиків, які банки України будуть зобов'язані розраховувати з 2022 року як коефіцієнт 15% від суми 3 компонентів: компонент чистих процентних доходів/витрат та дивідендів, сервісний компонент, фінансовий компонент. Вимоги до капіталу на покриття операційних ризиків на 2020 рік становлять 871 млн. грн., майже 13% від регулятивного капіталу банку станом на кінець 2019 року.

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 2019 року банк зменшив загальну суму юридичного ризику за позовами, по яким банк є відповідачем на майже 30%, при цьому в структурі продовжують переважати позови з низьким 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 розміщено на власному веб-сайті www.otpbank.com.ua у розділі: Про Банк/Загальна інформація/Документи щодо діяльності банку / Внутрішні положення.

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

всі 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	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	02.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», що відбулися 02 квітня 2019 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 01.04.2019 року, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА № 80</p> <p>м. Будапешт 02 квітня 2019 р.</p> <p>Затвердити річний звіт АТ «ОТП БАНК» і звіт зовнішнього аудитора АТ «ОТП БАНК» - аудиторської фірми ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» - про результати перевірки фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.</p> <p>Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП БАНК» в 2018 році, підтверджений висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності - прибуток у розмірі 1 974 309 807,21 грн. (один мільярд дев'яносто сімдесят чотири мільйони триста дев'ять тисяч вісімсот сім гривень 21 копійка) (прибуток після оподаткування).</p> <p>Затвердити рішення щодо розподілу прибутку АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності наступним чином: спрямувати 5% прибутку (прибуток після оподаткування) АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік у розмірі 98 715 490,36 грн. (дев'яносто вісім мільйонів сімсот п'ятнадцять тисяч чотириста дев'яносто гривень 36 копійок), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, до резервного фонду АТ «ОТП БАНК»;</p>	

направити 95% прибутку (прибуток після оподаткування) АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік у розмірі 1 875 594 316.85 (один мільярд вісімсот сімдесят п'ять мільйонів п'ятсот дев'яносто чотири тисячі триста шістнадцять гривень 85 копійок), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, на покриття збитків АТ «ОТП БАНК» за попередні роки.

За результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік: прийняти до уваги звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік; визнати ефективність діяльності Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік - на високому рівні;

заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік - не встановлювати;

доручити Правлінню АТ «ОТП БАНК» оприлюднити звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік відповідно до вимог законодавства України.

За наслідками розгляду звіту Правління АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік:

визнати ефективність діяльності Правління АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік - на високому рівні;

заходів за результатами розгляду звіту Правління АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік - не встановлювати.

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (згідно із Додатком I до Рішення Акціонера).

Не здійснювати припинення (відкликання) повноважень голови та членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК».

Обрати (призначити) пана Золтана Майор (Zoltan Major) на посаду голови Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та пані Агнеш Юліанну Куммер (Agnes Julianna Kummer), пана Петера Яноша Беше (Peter Janos Bese), пана Габора Ілльеш (Gabor Illyes), пана Золтана Тотматьяш (Zoltan Tothmatyas) на посади членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на новий строк, починаючи з 02 квітня 2019 року до 01 квітня 2022 року.

Затвердити наступний склад Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» із повноваженнями, що діють з 02 квітня 2019 року до 01 квітня 2022 року:

пан Золтан Майор (Zoltan Major) - голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;

пані Агнеш Юліанна Куммер (Agnes Julianna Kummer) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;

пан Петер Янош Беше (Peter Janos Bese) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;

пан Габор Ілльеш (Gabor Illyes) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;

пан Золтан Тотматьяш (Zoltan Tothmatyas) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;

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

пан Шандор Ваці (Sandor Vaci) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний);

пан Хенрік Аут (Henrik Auth) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний).

Встановити винагороду голові та членам Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пану Золтану Майору (Zoltan Major) у розмірі _ СВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України та членам Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пані Агнеш Юліанні Куммер (Agnes Julianna Kummer), пану Петеру Яношу Беше (Peter Janos Bese), пану Габору Ілльеш (Gabor Illye), пану Золтану Тотматьяш (Zoltan Tothmatyas), пану Ентоні Радеву (Anthony Radev) (незалежному), пану

	<p>Шандору Ваці (Mr. Sandor Vaci) (незалежному) і пану Хенріку Аут (Henrik Auth) (незалежному) у розмірі _ ЄВРО кожному на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.</p> <p>Оплату винагороди голові Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пану Золтану Майор (Zoltan Major) та членам Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пані Агнеш Юліанні Куммер (Agnes Julianna Kummer), пану Петеру Яношу Беше (Peter Janos Bese), пану Габору Ілльеш (Gabor Illye), пану Золтану Тотматьяш (Zoltan Tothmatyas), пану Ентоні Радев (Anthony Radev) (незалежному), пану Шандору Ваці (Mr. Sandor Vaci) (незалежному) і пану Хенріку Аут (Henrik Auth) (незалежному) здійснювати з моменту їх призначення на посаду голови та членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» відповідно, тобто, з 02 квітня 2019 року.</p> <p>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 (Zoltan Major) та членами Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» пані Агнеш Юліанною Куммер (Agnes Julianna Kummer), паном Петером Яношем Беше (Peter Janos Bese), паном Габором Ілльеш (Gabor Illyes), паном Золтаном Тотматьяш (Zoltan Tothmatyas), паном Ентоні Радев (Anthony Radev) (незалежним), паном Шандором Ваці (Mr. Sandor Vaci) (незалежним) і паном Хенріком Аут (Mr. Henrik Auth) (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 2 до цього Рішення Акціонера). Визначити в договорі функції, права та обов'язки голови Наглядової ради, члена Наглядової ради та члена Наглядової ради (незалежного), відповідно.</p> <p>Уповноважити Правління АТ «ОТП БАНК» здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p> <p>//підпис// Пан Золтан Майор, Представник Акціонера АТ «ОТП БАНК»</p>
--	--

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

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

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (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 у звітному році?

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	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 (вказати)	Позачергові збори в 2019 році не проводилися. Останні позачергові збори проводилися в 2018 році. Питання, що виносилися на розгляд: унесення змін до статуту, обрання або припинення повноважень членів наглядової ради.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

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 голосуючих акцій товариства		
Інше (вказати)	Позачергові збори в 2019 році не проводилися.	

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)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Майор Золтан		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Обов'язки та відповідальність голови Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ «ОТП БАНК», Положенням про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» та цивільно-правовим договором, що укладається з головою Наглядової ради АТ «ОТП БАНК». Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів/ Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду.	
Куммер Агнеш Юліанна		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ «ОТП БАНК», Положенням про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ «ОТП БАНК».	
Беше Петер Янош		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ «ОТП БАНК», Положенням про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ «ОТП БАНК».	
Ілльеш Габор		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ «ОТП БАНК», Положенням про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ «ОТП БАНК».	
Тотматьяш Золтан		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ «ОТП БАНК», Положенням про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ «ОТП БАНК».	
Радев Ентоні	X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ «ОТП БАНК», Положенням про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежним).	
Ваці Шандор	X	
Функціональні обов'язки	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ «ОТП	

члена наглядової ради	БАНК» (незалежного) визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ «ОТП БАНК», Положенням про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежним).
Аут Хенрік	X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ «ОТП БАНК», Положенням про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежним).

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Так. У 2019 році було проведено 4 засідання 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 (включаючи статус виконання стратегії ОТП Банку, Україна (засідання Наглядової ради 06.02.2019 р. та 25.04.2019 р.); 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»), включаючи статус виконання бюджетних показників; 4. Звіт щодо операційної діяльності та ІТ; 5. Квартальний звіт Департаменту внутрішнього аудиту, включаючи статус виконання рекомендацій аудиту, інформацію щодо перевірок, здійснених зовнішніми органами; 6. Квартальний звіт щодо питань безпеки, фінансового моніторингу та комплаєнсу; 7. Регулярний огляд змін у законодавстві України; 8. Квартальний звіт Департаменту управління персоналом; 9. Консолідований звіт з управління ризиками (статус стосовно консолідованої ліквідності та відкритої валютної позиції; управління ризиками по напрямку діяльності «Корпоративний бізнес» та «Роздрібний бізнес» АТ «ОТП БАНК» та ТОВ «ОТП Лізинг», включаючи: огляд якості портфелю, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, врегулювання проблемного портфелю та погашення / збір та погашення заборгованості тощо; огляд результатів управління операційними ризиками на звітну дату, звіти з управління ризиками в ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «ОТП Факторинг Україна» тощо); 10. Інші питання.</p> <p>У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 06.02.2019 р., за результатами розгляду питання порядку денного №5, а саме, звіту з управління ризиками, Наглядова рада затвердила ефективність та якість роботи за напрямком діяльності «Управління ризиками» АТ «ОТП БАНК» у 2018 році на</p>
--	--

прийнятному рівні; за результатами розгляду питання порядку денного №7, а саме, звіту щодо питань комплаєнсу, Наглядова рада затвердила ефективність та якість діяльності Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» у 2018 році на прийнятному рівні. Під час засідання Ради, яке відбулося 25.04.2019 р., Наглядова рада розглянула та прийняла до уваги дорожню карту ІТ проектів на 2019-2020 рр., взяла до уваги попередню версію оперативного плану щодо управління проблемними кредитами АТ «ОТП БАНК» на 2019-2021 р.р., як доповнення до стратегії з управління непрацюючими активами Банку на 2016-2019 р.р. У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 03 вересня 2019 року, Наглядова рада прийняла до уваги звіт про перевірку якості активів Національним банком України та 3-річний стрес-тест, який підтверджує відсутність необхідності у докапіталізації, та відсутність очікувань щодо погіршення достатності капіталу нижче мінімальних регулятивних вимог навіть за несприятливого сценарію зміни макросередовища. Було також розглянуто результати квартального стрес-тестування АТ «ОТП БАНК» за 2 квартал 2019 р., проведеного у відповідності до вимог «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління НБУ від 11 червня 2018 р. №64.; затверджено пропозицію внести зміни до п.21(141) Додатку 3 до «Положення про винагородження керівників вищої ланки компаній Групи ОТП в Україні» та п. 21(141) Додатку 10 до «Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників АТ «ОТП БАНК». У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 11 грудня 2019 року, Наглядова рада розглянула та затвердила бюджет ОТП Банку на 2020 рік, бюджету напрямку діяльності «Управління ризиками», Відділу комплаєнс та Департаменту внутрішнього аудиту Банку на 2020 рік, а також визначила план засідань Наглядової ради на 2020 рік. У період між засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що відносяться до компетенції Наглядової ради та затвердила загалом 76 рішень (без скликання засідань) за 2019 рік. У тому числі було прийнято рішення затвердити ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», як аудитора окремої та консолідованої фінансової звітності АТ «ОТП БАНК», підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., як аудитора щодо перевірки дотримання АТ «ОТП БАНК» умов угод з кредиторами за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 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 2019 р., як зовнішнього аудитора пакету звітності АТ «ОТП БАНК»,

	<p>підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина) станом на 31 грудня 2019 р.</p> <p>Детальна інформація щодо рішень, прийнятих Наглядовою радою за 2019 рік, викладена у Звіті Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2019 рік, який буде розміщено одночасно із річною фінансовою звітністю АТ «ОТП БАНК» в порядку, передбаченому чинним законодавством України.</p>
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (вказати)	Наглядовою радою не створено комітетів в 2019 році.		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Наглядовою радою не створено комітетів в 2019 році.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Наглядовою радою не створено комітетів в 2019 році.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	<p>Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш, «Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК» (затвердженого Рішенням Наглядової ради № 2/2020 від 24.01.2020 р.) та «Політики про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (затвердженої Рішенням Наглядової ради № 4/2020 від 05.02.2020 р.) Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2019 рік.</p> <p>Звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2019 рік (що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради) та містить інформацію про діяльність Наглядової ради у 2019 році розміщено на сайті АТ «ОТП БАНК» за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/0c3/report_2019.pdf Звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.</p>
--------------------------------------	---

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
<p>Інше (зазначити)</p> <p>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 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. Фидуціарні обов'язки покладаються на керівників Банку, які відповідають за управління та</p>	X	

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 фідучіарних 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

<p>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 Наглядову раду 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.</p>		
---	--	--

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.	

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)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
<p>Голова Правління - Хак-Ковач Тамаш. Члени Правління: Лазепко Л.О., Бініашвілі А.В., Мудрий В.С., Проць Т.О., Муханов В.І.</p>	<p>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.</p> <p>Лазепко Л.О., Член Правління</p> <p>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.</p> <p>1.2. Сумісно з іншими Членами Правління забезпечує розробку та виконання річного бізнес плану і бюджету Банку.</p> <p>1.3. Забезпечує своєчасне та достовірне супроводження всіх банківських операцій та процесів відповідно до розроблених у Банку процедур внутрішнього контролю та облікової політики.</p> <p>1.4. Відповідає за оптимізацію операційних витрат Банку шляхом проведення централізації, автоматизації, впровадження та ефективного функціонування стандартів ведення банківських процесів і операцій.</p> <p>1.5. Забезпечує відповідність і узгодженість стратегії ІТ довгостроковій стратегії розвитку Банку з метою оптимізації бізнес процесів та задоволення потреб напрямків діяльності Банку.</p> <p>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.</p> <p>1.7. Відповідає за організацію ефективного процесу обліку та звітності.</p> <p>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.</p> <p>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».</p> <p>1.10. Забезпечує будівництво нових, розширення та ремонт існуючих будівель та споруд Банку, необхідних для своєчасної</p>

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 роздрібногo бізнесу Банку шляхом забезпечення ефективного функціонування роздрібногo мережі та виконання Кредитно-контрольними офісами Банку встановлених та затверджених планів.

1.6. Відповідає за конкурентоспроможність та зріст рентабельності портфелю продуктів роздрібногo 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 роздрібногo бізнесу.

1.7. Відповідає за розробку та реалізацію маркетингової стратегії 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 роздрібногo бізнесу Банку з метою підтримки належного рівня якості обслуговування клієнтів та забезпечення запланованої дохідності банку.

1.9. Відповідає за розробку та реалізацію нових проектів з метою забезпечення ефективного функціонування роздрібногo мережі Банку, підвищення рівня її конкурентоспроможності та сприяння у досягненні стратегічних цілей розвитку роздрібногo 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 робочої атмосфери та організації ефективної 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

	<p>види банківських операцій та послуг;</p> <p>1.16. Розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>1.17. Сприяє у підготовці звітності для кредиторів Банку, рейтингових агентств та аудиторських компаній в межах компетенції підрозділу з управління ризиками;</p> <p>1.18. Участь у складанні річного звіту Банку в межах компетенції підрозділу з управління ризиками;</p> <p>1.19. Підготовка інформації для Національного банку України в межах компетенції підрозділу з управління ризиками;</p> <p>1.20. Сприяє розробці та реалізації ІТ програм для Ризик-менеджменту, з метою функціонування процесів Ризик-менеджменту Банку.</p> <p>1.21. Здійснює загальне керівництво діяльністю підрозділу з питань управління ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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
--	---

	<p>співробітників підрозділу;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>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;</p> <p>1.23. Налагоджує ефективну співпрацю з іншими підрозділами Банку, задіяними в процесі виконання задач підрозділу з управління ризиками;</p> <p>1.24. Дотримується локальних (внутрішніх) нормативних документів Банку;</p> <p>1.25. Виконує функції бек-апа інших співробітників підрозділу з управління ризиками, за потреби;</p> <p>1.26. Виконує інші завдання керівництва якісно та своєчасно.</p>
--	--

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

	<p>та інших регулятивних документів АТ «ОТП БАНК» підлеглими; - формує штатний резерв у відповідності з планами функціонального розвитку підрозділів безпеки.</p> <p>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 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>
--	---

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого</p>	<p>Діяльність Правління у 2019 році У 2019 році Правління провело 11 засідань та затвердило 334 рішення у робочому порядку. У 2019 році було проведено 4 засідання Наглядової ради, на які були запрошені та приймали участь члени Правління. Члени Наглядової ради не приймали участі у засіданнях Правління у 2019 році. Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та у повній мірі стосовно результатів фінансової діяльності Банку за 2018 рік та впродовж 2019 року на кварталній основі - про</p>
---	--

органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

поточні загальні результати діяльності Банку із розбивкою по бізнес сегментах, звітувало про операційну діяльність, реалізовані та нові ІТ проекти (включаючи дорожню карту ІТ проектів на 2019-2020 рр.), виконання бюджету на 2019 рік, а також регулярно інформувало про виконання стратегії, стратегічних цілей, основні виклики та ризики, що виникали у 2019 році. Правління надавало Наглядовій раді регулярні консолідовані звіти щодо управління ризиками, які включали огляд якості портфелю, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, проблемних кредитів за напрямками діяльності, врегулювання портфелю проблемних кредитів, збір та погашення заборгованості, огляд результатів управління операційними ризиками, управління ліквідністю та капіталом, виконання економічних показників та лімітів відкритої валютної позиції, результати стрес-тестування тощо. Крім цього, надавалися регулярні звіти Департаменту внутрішнього аудиту щодо статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту (стосовно АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «ОТП Факторинг Україна»), розглядалися та обговорювалися звіти щодо питань банківської та інформаційної безпеки, фінансового моніторингу та комплаєнсу (включаючи питання стосовно конфлікту інтересів, пов'язаних із Банком осіб, погодження регулятивних документів Банку тощо), огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, для чого до участі в засіданнях Наглядової ради, окрім членів Правління, запрошувалися керівники відповідних підрозділів Банку. Разом із Правлінням члени Наглядової ради обговорювали поточні питання щодо управління та мотивації персоналу Банку.

У ході засідань Правління, які відбулися впродовж 2019 року, Правління на регулярній основі розглядало контролінговий звіт щодо результатів діяльності Банку в цілому та по бізнес сегментах (АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «ОТП Факторинг Україна»), аналізувало ефективність діяльності Банку, здійснювало контроль за виконанням стратегічних цілей/ проектів (стратегії) та запланованих показників діяльності (бюджету на 2019 рік). Правління затвердило маркетинговий план на 2019 рік (відповідно до затвердженого бюджету на 2019 рік). Попередньо розглянуло проект бюджету на 2020 рік на засіданнях Правління (перед винесенням на затвердження Наглядовою радою), затвердило оновлену ІТ стратегію на 2020 рік.

Правління переглянуло ефективність системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) за 2018 рік та затвердило Звіт щодо перегляду СУІБ за 2018 рік, визнало СУІБ придатною, адекватною та ефективною щодо досягнення цілей інформаційної безпеки, затвердило заходи покращення на 2019 рік.

На регулярній основі Департамент внутрішнього аудиту надавав Правлінню звіти щодо статусу виконання рекомендацій аудиту (стосовно АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «ОТП Факторинг Україна») та окремий детальний звіт щодо статусу

виконання рекомендацій Національного банку України (НБУ), наданих за результатами комплексної інспекційної перевірки АТ «ОТП БАНК» у 2017 році, щодо яких Правління приймало відповідні рішення впродовж 2018 року та заключний звіт у січні 2019 року, контролювало виконання інших рекомендацій, наданих у ході перевірки регулятором. Правлінням розглянуто аудиторські звіти Департаменту внутрішнього аудиту та затверджено плани заходів за результатами перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту Банку або материнського банку (ВАТ ОТП Банк).

Правління контролювало операційну діяльність Банку, доступність та стабільність роботи ключових систем Банку. Оновлено, розглянуто та затверджено у новій редакції плани відновлення та забезпечення безперервності діяльності Головного офісу у новій редакції (остаточно затверджені Наглядовою радою). У ході регулярних засідань Правління контролювало статус та строки проекту щодо тестування безперервності діяльності та відновлення діяльності Банку у приміщенні резервного розташування Головного офісу Банку.

Починаючи з вересня 2019 року Правління на регулярній основі розглядає детальні щомісячні звіти з управління ризиками – на засіданнях.

Правління на кварталній основі розглядало питання щодо визначення цілей та ключових результатів для керівників рівня В-1/В-2 прямого підпорядкування членам Правління, директорів регіональних дирекцій та затверджувало результати їх виконання. Приймало рішення стосовно питань оплати та винагороди працівників Банку, програм залученості та мотивації персоналу тощо. Правлінням попередньо затверджено зміни до положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку, погоджено інші документи що винагороди та загальна сума щорічного бонусу, що виплачується працівникам Банку, ці рішення Правління були затверджені Наглядовою радою Банку. Задля забезпечення здійснення Наглядовою радою контролю та оцінки за реалізацією впровадження політики винагороди в Банку, виявлення фактів порушення політики винагороди, було підготовлено аналіз та звіт щодо діючої системи винагороди в Банку, які Правління винесло на розгляд Наглядової ради. За результатами оцінки Наглядовою радою впровадження політики винагороди, фактів порушень політики винагороди не встановлено.

Правління попередньо погодило зміни в організаційній структурі Банку, положення про структурні положення, які регламентують їх діяльність, та зміни до таких положень. Зміни до організаційної структури та положення про структурні підрозділи були затверджені Наглядовою радою Банку.

Відповідно до внутрішніх регулятивних документів Банку та своїх повноважень, Правління затверджувало положення, політики та інші регулятивні документи Банку. Регулятивні документи та рішення, які потребували остаточного погодження Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства, Статуту, Положення

	<p>про Наглядову раду, Положення про Правління та інших внутрішніх документів Банку, було належним чином затверджено Наглядовою радою.</p> <p>Впродовж 2019 року Правління Банку здійснювало перегляд та затверджувало зміни до положень про комітети та визначало склад/зміни у складі комітетів Банку. Зміни у складі Комітету з Управління Активами та Пасивами, головного Кредитного комітету та заступників членів головного Кредитного комітету було попередньо погоджено Правлінням та затверджено Наглядовою радою. У 2019 році Правлінням було прийнято рішення створити новий комітет, а саме: Комітет з розгляду ризикових операцій, функції та відповідальність якого було викладено у положенні про комітет та затверджено Правлінням. Правління також затвердило склад Комітету з розгляду ризикових операцій.</p> <p>Відповідно до Статуту та визначеного Наглядовою радою порядку надання права підпису, Правління приймало необхідні рішення щодо надання категорій права підпису працівникам Банку та уповноваження працівників на вчинення необхідних дій від імені та в інтересах Банку.</p> <p>Правління забезпечувало ефективне управління мережею відділень, приймало рішення щодо відкриття, релокації відділень, проведення ремонтних робіт у приміщеннях відділень, затвердження та внесення змін до структури та положень про відділення Банку (Наглядова рада затвердила відповідні рішення Правління у межах своєї компетенції).</p> <p>Правлінням розглянуто та затверджено регулярні звіти щодо питань фінансового моніторингу та прийнято рішення на підставі звітів (до моменту створення Комітету з розгляду ризикових операцій, до компетенції якого було віднесено виконання цієї функції), визначено та погоджено перелік пов'язаних із Банком осіб на щомісячній основі. Оновлено та погоджено нові редакції кодексу етики, положення про конфлікт інтересів та процедури щодо порядку здійснення угод із пов'язаними з Банком особам, а також розроблено нову політику управління комплаєнс-ризиком (документи було остаточно затверджено Наглядовою радою).</p> <p>Правління здійснювало контроль за виконанням рішень, наданих у ході засідань, шляхом отримання від секретаря Правління та розгляду звітів щодо статусу виконання рішень та завдань Правління (на постійній основі).</p> <p>Також, Правлінням приймало інші рішення, віднесені до компетенції Правління Статутом, «Положенням про Правління», чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.</p>
<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>У відповідності до затвердженого Наглядовою радою «Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК» (Рішення Наглядової ради № 2/2020 від 24.01.2020 року) та «Політики про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю</p>

	<p>АТ «ОТП БАНК» (Рішення Наглядової ради № 4/2020 від 05.02.2020 року) було проведено щорічну індивідуальну самооцінку членів Правління та щорічну самооцінку колективної придатності Правління Банку, за результатами якої складено звіти про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам стосовно кожного окремого члена Правління та щодо наявності колективної придатності Правління в цілому.</p> <p>За результатами проведеної оцінки професійної придатності та ділової репутації, голова та члени Правління (включаючи СРО) мають задовільний (достатній) рівень професійної придатності та бездоганну професійну та ділову репутацію (Протокол засідання Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» №11/2020 від 24.03.2020 р.). Правління колективно має знання, досвід, навички, необхідні для здійснення Правлінням його повноважень з урахуванням поточної бізнес-моделі та стратегії Банку. У Правлінні забезпечено наявність різноманітності, яка включає освіту та професійну підготовку, стать і географічне походження, Правління Банку, - на задовільному рівні.</p> <p>За результатами розгляду проекту звіту Правління АТ «ОТП БАНК» за 2019 рік (звіту про оцінку ефективності діяльності Правління (звіту про діяльність Правління)), який включає результати проведеної перевірки відповідності членів Правління встановленим кваліфікаційним вимогами та самооцінку наявності колективної придатності Правління АТ «ОТП БАНК», результати оцінки ефективності діяльності Правління АТ «ОТП БАНК», членів Правління АТ «ОТП БАНК» окремо, комітетів Правління АТ «ОТП БАНК», окремо головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами АТ «ОТП БАНК» за 2019 рік, Наглядова рада АТ «ОТП БАНК» прийняла рішення визнати ефективність діяльності Правління АТ «ОТП БАНК», членів Правління АТ «ОТП БАНК» окремо, комітетів Правління АТ «ОТП БАНК», окремо головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами АТ «ОТП БАНК» за 2019 рік - на високому рівні (Протокол засідання Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» №11/2020 від 24.03.2020 р.).</p> <p>Рішенням Акціонера АТ «ОТП БАНК» №81 від 30.03.2020 р. за наслідками розгляду звіту Правління АТ «ОТП БАНК» за 2019 рік затверджено рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - визнати ефективність діяльності Правління АТ «ОТП БАНК» за 2019 рік - на високому рівні; - заходів за результатами розгляду звіту Правління АТ «ОТП БАНК» за 2019 рік – не встановлювати.
--	--

Примітки

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

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

Протягом 2019 року в частині функціонування системи внутрішнього контролю Банком здійснювалися такі заходи:

1. Ідентифікація ризиків, а саме: аналіз процесів Банку з метою виявлення 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 ризиків, шляхом збору інформації про реалізовані випадки відхилень від цільового перебігу процесів Банку
3. Інвентаризація та оцінка ефективності контрольних процедур, що виконуються з метою мінімізації ймовірності реалізації/зменшення масштабу ризику) шляхом аналізу дизайну, операційної ефективності та економічності контролю, зафіксованого у внутрішніх документах Банку.
4. 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.
5. 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.

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 2019 року; 2) кількості рекомендацій з високим ризиком, що надані за результатами аудитів; 3) дисципліни виконання рекомендацій.

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: система управління інформаційною безпекою; кредитування корпоративних та МСБ клієнтів за програмою IQ energy; депозитарна діяльність; організація процесу виплати депозитів неплатоспроможних банків Фондом гарантування вкладів; управління ризиками роздрібного бізнесу; операції з державними облігаціями; організація системи ризик-менеджменту; розрахунки з третіми особами (контрагентами); внутрішньобанківський облік; картки роздрібних клієнтів включаючи питання міграції на нові рахунки; довідковий центр; тарифи для особливих груп клієнтів; управління операційним ризиком; валютний контроль; виявлення пов'язаних з банком осіб; організація управління проектами; споживчі кредити (POS); управління кампаніями бізнес лінії «Роздрібний бізнес»; депозити корпоративних клієнтів; система iFobs; система B2; запити на

IT сервіс деск; кредити на купівлю авто; контроль над системою винагороди менеджменту; касові операції та інша діяльність відділень.

Сфери протидії відмивання коштів та фінансування тероризму; зберігання та використання архівних документів (архівування), деякі питання стат.звітності вимагають посилення контролю та вдосконалень.

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.

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)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні

Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	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 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 власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних	так	ні	так	так	так

зборів акціонерів після їх проведення					
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 проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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	
Інше (вказати)		

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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (вказати)	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.	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

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;

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;

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 запровадження 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, недержання 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) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління та річної інформації емітента цінних паперів, яка також включає звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї).

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності відповідальністю аудитора є ознайомитися з іншою інформацією 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної аудитором роботи аудиторі доводиться висновок, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, аудиторі зобов'язані повідомити про цей факт. Аудиторі не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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 розміщено на власному веб-сайті www.otpbank.com.ua у розділі: Загальна інформація про OTP Bank / Документи щодо діяльності банку / Внутрішні положення. Відхилень протягом 2019 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 2019 рік - не було.

4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

У 2019 році склад Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» не було змінено: за результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів, які відбулися 02 квітня 2019 року, рішенням єдиного акціонера Банку - ВАТ ОТП Банк - вирішено не здійснювати припинення (відкликання) повноважень голови та членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК». Обрано (призначено) пана Золтана Майора (Zoltan Major) на посаду голови Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та пані Агнеш Юліанну Куммер (Agnes Julianna Kummer), пана Петера Яноша Беше (Peter Janos Bese), пана Габора Ілльєша (Gabor Illyes), пана Золтана Тотмат'яша (Zoltan Tothmatyas) на

посади членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», пана Ентоні Радев (Anthony Radev), пана Шандора Ваці (Sandor Vacı), пана Хенріка Аут (Henrik Auth) на посади членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежних) на новий строк, починаючи з 02 квітня 2019 року до 01 квітня 2022 року. Затверджено наступний склад Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» із повноваженнями, що діють з 02 квітня 2019 року до 01 квітня 2022 року:

пан Золтан Майор (Zoltan Major) - голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;
пані Агнеш Юліанна Куммер (Agnes Julianna Kummer) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;
пан Петер Янош Беше (Peter Janos Bese) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;
пан Габор Ілльеш (Gabor Illyes) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;
пан Золтан Тотматьяш (Zoltan Tothmatyas) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»;
пан Ентоні Радев (Anthony Radev) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний);
пан Шандор Ваці (Sandor Vacı) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний);
пан Хенрік Аут (Henrik Auth) - член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний).

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2019 року:

Майор Золтан - Голова Наглядової ради (представник Акціонера)
Куммер Агнеш Юліанна - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
Беше Петер Янош - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
Ілльеш 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 2019 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 2019 році склад виконавчого органу АТ «ОТП БАНК» не змінювався. Нижче наведено склад виконавчого органу - Правління - станом на 31.12.2019 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 діяльність Департаменту інформаційної та банківської безпеки /Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу)

б) 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;

У 2019 році до Банку було застосовано засоби впливу у вигляді штрафу Національного банку України у сумі 7 142 125,42 грн. за недотримання вимог Закону України Про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення. Штраф сплачено у повному обсязі 7 142 125,42 грн (27.03.2019).

До членів Наглядової ради та Правління АТ «ОТП БАНК» у 2019 році не застосовувалися заходи

впливу органами державної влади.

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 2019 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 2019 рік склав 6.39% 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;

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

Протягом 2019 року в частині функціонування системи внутрішнього контролю Банком здійснювалися такі заходи:

1. Ідентифікація ризиків, а саме: аналіз процесів Банку з метою виявлення 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 ризиків, шляхом збору інформації про реалізовані випадки відхилень від цільового перебігу процесів Банку
3. Інвентаризація та оцінка ефективності контрольних процедур, що виконуються з метою мінімізації ймовірності реалізації/зменшення масштабу ризику) шляхом аналізу дизайну, операційної ефективності та економічності контролю, зафіксованого у внутрішніх документах Банку.
4. 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.
5. 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.

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 2019 року; 2) кількості рекомендацій з високим ризику, що надані за результатами аудитів; 3) дисципліни виконання рекомендацій.

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: система управління інформаційною безпекою; кредитування корпоративних та МСБ клієнтів за програмою IQ energy; депозитарна діяльність; організація процесу виплати депозитів неплатоспроможних банків Фондом гарантування вкладів; управління ризиками роздрібногo бізнесу; операції з державними облігаціями; організація системи ризик-менеджменту; розрахунки з третіми особами (контрагентами); внутрішньобанківський облік; картки роздрібних клієнтів включаючи питання міграції на нові рахунки; довідковий центр; тарифи для особливих груп клієнтів; управління операційним ризиком; валютний контроль; виявлення пов'язаних з банком осіб; організація управління проектами; споживчі кредити (POS); управління кампаніями бізнес лінії «Роздрібний бізнес»; депозити корпоративних клієнтів; система iFobs; система B2; запити на IT сервіс деск; кредити на купівлю авто; контроль над системою винагороди менеджменту; касові операції та інша діяльність відділень.

Сфери протидії відмивання коштів та фінансування тероризму; зберігання та використання архівних документів (архівування), деякі питання стат.звітності вимагають посилення контролю та вдосконалень.

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, оплата послуг, з цінними паперами.

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

За результатами діяльності Банку за 2018 рік у 2019 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 2019 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;
12 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, аудит консолідованої 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 ресстрація 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 2019 рік зареєстровано 1888 скарг, з них кількість задоволених скарг складає - 97%. Скарги різноманітного характеру, переважають скарги на внутрішні процедури та процеси Банку, а також на тарифи та умови продуктів Банку.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;
Станом на 31.12.2019 відкрито 159 судових справ, в яких емітент виступає відповідачем та які в переважній більшості стосуються надання фінансових (банківських) послуг. По 79 справах станом на 31.12.2019 рішення суду відсутнє, 39 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 31.12.2019 емітентом як позивачем подано до суду 541 справу, що пов'язані з наданням фінансових (банківських) послуг, предметом яких переважно є стягнення заборгованості за кредитними договорами.
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.

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
OTR Bank Nyrt. (OTR Bank Plc.)/ ВАТ ОТП Банк	0110041585	1051, Угорщина, м. Будапешт, Надор, 16	499 238	100	499 238	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			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: визначення основних напрямків діяльності Банку; внесення змін до Статуту Банку; анулювання викуплених акцій Банку; зміну типу товариства; розміщення акцій, їх дроблення або консолідацію; розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції; збільшення чи зменшення статутного капіталу Банку; затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них; затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку; затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту); розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду; розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; розподілу прибутку і збитків Банку; викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чинним законодавством; невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;</p>	<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>затвердження розміру річних дивідендів; питань порядку проведення Загальних зборів; 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 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 ліквідаційної 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>
--	--	--

Примітки:

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	Номіналь на 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 бездокументар на 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)	Процент на ставку за облігації (у відсотках)	Строк 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 паперів та фондового ринку	UA4000198717	відсоткові	1 000	400 000	Бездокументарні іменні	400 000 000	14.75	Один раз на рік	0	14.03.2022
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям «Е», «F», будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											

ХІІІ. 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:	246 500	290 039	22 520	33 481	269 020	323 520
будівлі та споруди	103 424	100 593	22 520	33 481	125 944	134 074
машини та обладнання	111 237	153 661	0	0	111 237	153 661
транспортні засоби	16 969	17 611	0	0	16 969	17 611
земельні ділянки	54	54	0	0	54	54
інші	14 816	18 120	0	0	14 816	18 120
2. Невиробничого призначення:	43 462	33 067	0	0	43 462	33 067
будівлі та споруди	3 015	2 938	0	0	3 015	2 938
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	39 381	28 152	0	0	39 381	28 152
інші	1 066	1 977	0	0	1 066	1 977
Усього	289 962	323 106	22 520	33 481	312 482	356 587
Опис	<p>Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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; <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 2019 та 2018 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 458,126 тисяч гривень та 419,734 тисячі гривень, відповідно.</p>					

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Київська обл., м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення НКЦПФР №2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04; (044) 591-04-32

Факс	(044) 591-04-24
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	ПАТ «Національний депозитарій України» надає послуги, пов'язані із провадженням депозитарної діяльності, проводить операції у системі депозитарного обліку, здійснює контроль за депозитарними установами та регулює відносини, що виникають в процесі провадження депозитарної діяльності між ПАТ «Національний депозитарій України» та його клієнтами - емітентами, депозитарними установами, Національним банком України, депозитаріями-кореспондентами, Розрахунковим центром, кліринговими установами та іншими особами відповідно до законодавства України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01601, Київська обл., м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.
Опис	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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа «ПЕРСПЕКТИВА»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Дніпропетровська обл.,

	м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30 АВ № 294782
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015
Міжміський код та телефон	(056) 373-95-94; (044) 537-62-12
Факс	(056) 373-95-94
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	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.

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

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	3 139 593	2 320 458
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	454	2 183
Кошти в інших банках	1030	4 308 470	2 507 127
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	25 311 393	22 059 052
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	3 612 465	1 102 220
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	7 212 296	3 677 428
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	139 143	0
Інвестиційна нерухомість	1080	28 152	39 381
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	64	127 402
Відстрочений податковий актив	1100	38 747	177 315
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	568 882	478 898
Інші фінансові активи	1130	152 745	137 874
Інші активи	1140	77 061	127 800
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	191 858	0
Усього активів	1999	44 781 323	32 757 138
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	567 801	441
Кошти клієнтів	2010	35 401 926	26 855 632
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	3 447	4 572
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	84 827	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	83 939	68 871
Інші фінансові зобов'язання	2080	592 715	493 215
Інші зобов'язання	2090	97 768	79 601
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Орендні зобов'язання	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	174 425	0
Усього зобов'язань	2999	37 006 848	27 502 332
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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	50 596	67 683
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-103 513	-2 640 269
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	7 774 475	5 254 806
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	44 781 323	32 757 138

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 року

Андрій Салата, (044) 490 05 00
(прізвище виконавця, номер телефону)



(Handwritten signature of Tamash Hak-Kovach)

Тамаш Хак-Ковач
(підпис, ініціали, прізвище)

Наталія Дюба
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	5 092 574	4 133 371
Процентні витрати	1005	-1 653 327	-1 226 343
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	3 439 247	2 907 028
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-128 554	-389 215
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	3 310 693	2 517 813
Комісійні доходи	1040	1 696 120	1 445 122
Комісійні витрати	1045	-393 261	-297 109
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	164 169	164 224
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	43 502	5 570
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	236 336	227 450
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-60 852	-75 394
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	-30 000	-6 285
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-17 140	-4 713
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-16 447	10 629
Інші операційні доходи	1170	149 759	77 312
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-1 988 513	-1 662 895
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	3 094 366	2 401 724
Витрати на податок на прибуток	1510	-557 610	-427 414
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	2 536 756	1 974 310
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	2 536 756	1 974 310
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-17 087	65 464
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	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	-17 087	65 465
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-17 087	65 465
Усього сукупного доходу за рік	2999	2 519 669	2 039 775
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	2 536 756	1 974 310
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	2 519 669	2 039 775
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	5 081.00000	3 955.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	5 081.00000	3 955.00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0.00000	0.00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	5 081.00000	3 955.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	5 081.00000	3 955.00000

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 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 зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2019 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт- рольо- вана частка	Усього власного капіталу
		3 статутний капітал	4 емісійні різниці та інший додатковий капітал	5 незарес- трований статутний капітал	6 резервні та інші фонди	7 резерви переоцін- ки	8 нерозподі- лений прибуток	9 усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передусє попередньому періоду (до перерахунку)	1000	6 186 023	1 641 369	0	0	2 219	-	3 629 975	0	3 629 975
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	27 410	-414 943	-387 533	0	-387 533
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	6 186 023	1 641 369	0	0	29 629	4 614 579	3 242 442	0	3 242 442
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	1 974 310	1 974 310	0	1 974 310
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	38 054	0	38 054	0	38 054
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незаресстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(тис.грн.)

анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	6 186 023	1 641 369	0	0	67 683	-	2 640 269	5 254 806	0	0	0	5 254 806	0
Усього сукупного доходу:														
прибуток(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	2 536 756	2 536 756	2 536 756	-0	0	0	2 536 756	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-17 087	0	-17 087	-17 087	0	0	0	-17 087	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:														
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	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	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	6 186 023	1 641 369	0	0	50 596	-103 513	7 774 475	7 774 475	0	0	0	7 774 475	0

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020

Андрій Салага, (044) 490 05 00
(прізвище викладача, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Хак-Ковач
Підприємство "АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО"
Ідентифікаційний код
44168516
Підпис: Наталія Дрюба
(прізвище, ініціали, прізвище)
(прізвище, ініціали, прізвище)
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	4 682 994	4 067 586
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 581 563	-1 235 182
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 696 120	1 445 122
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-393 261	-297 109
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	167 162	166 613
Результат операцій з іноземною валютою	1080	236 336	227 450
Інші отримані операційні доходи	1100	158 840	78 053
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-1 045 435	-806 553
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-653 354	-700 673
Податок на прибуток, сплачений	1800	-206 813	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	3 061 026	2 945 307
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	-483 557	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-4 147 750	-5 442 089
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-68 134	-33 918
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	187 026	4 139
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	10 434 482	1 386 129
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	160 849	40 557
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	9 143 942	-1 099 875
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-36 760 367	-23 144 576
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	34 252 812	22 766 422

банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-112 055 300	-98 270 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	108 521 000	99 050 003
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	-139 143	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	-122 527	-91 860
Надходження від реалізації основних засобів	2120	11 931	4 891
Придбання нематеріальних активів	2130	-74 886	-67 424
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-6 366 480	247 456
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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	367 935	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-154 803	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	213 132	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-843 519	-206 328
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	2 147 075	-1 058 747
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	4 827 585	5 886 332
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	6 974 660	4 827 585

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020 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)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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 операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0

Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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

30.04.2020 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)

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік

1. Загальна інформація

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

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

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

У відповідності з Рішенням Загальних зборів акціонерів від 5 квітня 2018 року (Протокол №77) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк» змінило тип акціонерного товариства АТ «ОТП Банк» з публічного на приватне та відповідно змінено найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

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

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

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року єдиним акціонером Банку виступає ОТР Bank Plc. («ОТП Група»), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

Організаційна структура Банку. Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 88 безбалансових операційних відділень (2018: 86 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані НБУ), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року кількість працівників Банку становить 3,362 осіб. (2018: 3,437 осіб).

Ліцензії та дозволи Банку. На підставі ліцензії НБУ №191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банківських послуг.

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних

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

Результати роботи Банку в 2019 році викладені в примітках до цієї окремої фінансової звітності.

2. Операційне середовище

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.6% (2018: 3.3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4.1% (2018: 9.8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18% в квітні 2019 року до 11% у січні 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2019 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Водночас, Україна успішно пройшла через період президентських та парламентських виборів. Усі новобрані органи влади продемонстрували свої наміри у питаннях запровадження реформ для стимуляції економічного зростання із одночасним забезпеченням макро-фінансової стабільності та лібералізацією економічного середовища. Ці зміни призвели, окрім іншого, до підвищення довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєного Україні рейтинговим агентством Fitch, із показника «В-» до «В», із позитивним прогнозом.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Крім того, Банк може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

3. Основні принципи облікової політики

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

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

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

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

Ця окрема фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність АТ «ОТП Банк». Дочірні підприємства не консолідовані у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх первісною вартістю за вирахуванням знецінення. Цю окрему фінансову звітність необхідно розглядати разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка була затверджена до випуску керівництвом Банку 26 березня 2020 року. Консолідована фінансова звітність АТ «ОТП Банк», підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання і може бути отримана за такою адресою: Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

4. Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки активів, за якими нараховуються проценти

Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки, за якими нараховуються проценти, представлений таким чином:

2019 2018

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Процентні доходи за кредитами клієнтам 4,283,419 3,566,556

Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю 433,937 366,983

Процентні доходи за кредитами за договорами зворотного РЕПО, які обліковуються за амортизованою собівартістю 58,705 -

Процентні доходи за коштами в банках 82,828 79,483

Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 233,685 120,349

Всього процентних доходів 5,092,574 4,133,371

Процентні витрати

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

Процентні витрати за рахунками клієнтів (1,596,079) (1,220,828)

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (31,695) (1,368)

Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ (25,553) (4,147)

Всього процентних витрат (1,653,327) (1,226,343)

Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти 3,439,247 2,907,028

5. Резерв на покриття очікуваних збитків за активами, за якими нараховуються проценти

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

Кошти в банках Кредити клієнтам Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Всього

1 січня 2018 року 157 6,536,485 28,105 6,564,747

Формування резерву під очікувані кредитні збитки 1,127 388,088 4,713 393,928

Вплив зміни курсів іноземної валюти 6 (77,976) (1,154) (79,124)

Списання активів - (317,502) - (317,502)

Вплив продажу кредитів - (924,423) - (924,423)

Коригування процентних доходів - 67,490 - 67,490

31 грудня 2018 року 1,290 5,672,162 31,664 5,705,116

Формування резерву під очікувані кредитні збитки (362) 128,916 17,140 145,694

Вплив зміни курсів іноземної валюти (179)	(496,806)	(3,740)	(500,725)
Списання активів -	(138,528)	-	(138,528)
Вплив продажу кредитів -	(818,668)	(9,374)	(828,042)
Коригування процентних доходів -	14,603	-	14,603
Інше -	(11,734)	-	(11,734)
31 грудня 2019 року	749	4,349,945	35,690 4,386,384

6. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	2019	2018
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	781,500	692,090
Операції з пластиковими картками	316,824	247,217
Операції з іноземною валютою	298,535	290,357
Кредити надані	122,283	83,561
Видані гарантії	80,170	61,844
Інші доходи	96,808	70,053
Всього комісійних доходів	1,696,120	1,445,122
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(278,408)	(196,895)
Розрахункові операції	(58,554)	(53,930)
Комісійні агентів	(31,564)	(31,773)
Інші витрати	(24,735)	(14,511)
Всього комісійних витрат	(393,261)	(297,109)

7. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	2019	2018
Витрати на персонал	884,239	683,525
Амортизація	233,020	94,467
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	161,196	123,028
Обслуговування основних засобів	145,006	135,860
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	97,642	81,215
Витрати по залученню клієнтів	86,300	48,175
Витрати з права користування програмним забезпеченням	70,686	80,239
Професійні послуги	55,241	62,055
Витрати на рекламу	49,293	48,835
Послуги зв'язку	25,113	21,398
Уцінка майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, до чистої реалізаційної вартості	18,944	6,542
Податки, крім податку на прибуток	13,654	10,017
Витрати на безпеку	13,223	11,593
Операційна оренда	13,181	153,368
Штрафи та пені	7,993	123
Канцелярські товари	6,459	7,024
Витрати на відрядження	5,942	4,802
Витрати на інкасацію	5,208	6,146
Витрати на професійну підготовку	3,694	2,498
Інші витрати	92,479	81,985
Всього операційних витрат	1,988,513	1,662,895

До складу професійних послуг за 2019 рік входить винагорода аудитору за послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, у сумі 5,344 тисячі гривень.

8. Податок на прибуток

Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років включають:

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків - 823,257

Резерви за зобов'язаннями 83,939 68,871

Основні засоби та нематеріальні активи 78,832 74,504

Збиток від продажу цінних паперів 50,108 9,536

Інші тимчасові різниці 2,380 8,916

Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню 215,259 985,084

Чисті відстрочені активи з податку на прибуток 38,747 177,315

Ставка податку на прибуток у 2019 та 2018 роках становила 18%.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років:

Прибуток до оподаткування 3,094,366 2,401,724

Податок за встановленою податковою ставкою 556,986 432,310

Податковий вплив інших постійних різниць 624 (4,896)

Витрати з податку на прибуток 557,610 427,414

Витрати з поточного податку на прибуток 419,042 52,303

Витрати з відстроченого податку на прибуток 138,568 375,111

Витрати з податку на прибуток 557,610 427,414

2019 2018

Відстрочені активи з податку на прибуток

На початок періоду 177,315 467,237

Вплив переходу до МСФЗ 9 - 84,576

Скоригований залишок на початок періоду 177,315 551,813

Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - 613

Витрати з відстроченого податку на прибуток(138,568) (375,111)

На кінець періоду 38,747 177,315

9. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Залишки на рахунках в НБУ 2,149,386 1,587,308

Грошові кошти 990,207 733,150

Всього грошових коштів та рахунків у НБУ 3,139,593 2,320,458

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

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Грошові кошти та рахунки в НБУ 3,139,593 2,320,458

Кореспондентські рахунки в банках (Примітка 10): 3,069,562 2,489,606

в Україні 10,136 12,218

в країнах ОЕСР 2,904,430 2,415,257

в інших країнах 154,996 62,131

Кредити, що надані за операціями РЕПО 765,505 17,521

в Україні 765,505 17,521

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 6,974,660 4,827,585

10. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кореспондентські рахунки в банках	3,069,886	2,490,379
Кредити, що надані за операціями РЕПО	765,505	18,039
Кредити в банках	473,828	-
Резерви під очікувані кредитні збитки(749)	(1,291)	
Всього коштів в банках	4,308,470	2,507,127

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років Банк отримав в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 765,505 тисяч гривень та 18,039 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 2,066 тисяч гривень та 1,487 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року залишки у трьох банках на загальну суму 2,469,941 тисячу гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року залишки у трьох банках на загальну суму 1,376,170 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 4,308,470 тисяч гривень та 2,507,127 тисяч гривень, відповідно.

11. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	18,008,447	17,495,830
Споживчі кредити фізичним особам	8,136,566	6,106,219
Іпотечні кредити фізичним особам	2,273,609	3,359,928
Кредити за договорами зворотного РЕПО	696,130	184,113
Заборгованість за фінансовою орендою	542,564	583,837
Інші кредити фізичним особам	4,022	1,287

Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків
29,661,338 27,731,214

За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (4,349,945) (5,672,162)

Всього кредитів клієнтам 25,311,393 22,059,052

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років Банк отримав в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 696,130 тисяч гривень та 184,113 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,098,339 тисяч гривень та 1,383,450 тисяч гривень, відповідно.

Інформацію про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків розкрито у Примітці 5.

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

при кредитуванні фізичних осіб - нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно, автомобілі;

при комерційному кредитуванні - нерухоме майно нежитлового призначення, комерційна нерухомість, інше нерухоме майно, обладнання, запаси та права на них, грошові кошти на депозити.

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

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

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

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

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Гарантії 77,800 146,689

Забезпечені кредити:	17,363,063	16,077,621	
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	7,777,089	8,153,896	
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	6,112,782	4,818,033	
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	1,853,561	2,338,932	
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	582,647	923,501	
Кредити, забезпечені цінними паперами	696,130	184,113	
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	12,220,475	11,506,904	
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	29,661,338	27,731,214	

За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (4,349,945) (5,672,162)

Всього кредитів клієнтам 25,311,393 22,059,052

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

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Забезпечені кредити: 3,174,670 4,070,781

Кредити, забезпечені іншою нерухомістю 1,516,866 2,084,789

Кредити, забезпечені житловою нерухомістю 1,216,718 1,605,742

Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них 422,248 365,798

Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку 18,838 14,452

Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою 2,077,268 3,191,602

Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків 5,251,938 7,262,383

За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (3,855,878) (5,212,157)

Всього кредитів клієнтам 1,396,009 2,050,226

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років майже всі кредити (понад 99% від кредитів клієнтам) надана компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 28).

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років Банк надав кредити трьом групам клієнтів на загальну суму 2,631,293 тисячі гривень та 1,837,582 тисячі гривень, відповідно, сума кожного з яких окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам становив 25,311,393 тисячі гривень та 22,059,052 тисячі гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 9,374,069 тисяч гривень та 5,437,308 тисяч гривень, відповідно (Примітка 23). Кредитна якість кредитів клієнтам розкрита в Примітці 28.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях, становив:

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредити клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях 493,469 674,076

Кредити клієнтам, що зареєстровані в Криму - 86

Всього кредитів клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях до вирахування резервів 493,469 674,162

За вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків, наданих клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях (493,321) (414,275)

За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків, наданих клієнтам, що зареєстровані в Криму - (56)

Всього кредитів клієнтам, що зареєстровані в Криму, Донецькій та Луганській областях 148 259,831

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями, наданими Банком клієнтам, що зареєстровані в Криму та клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях, становив нуль гривень, 1,074 тисячі гривень та 334 тисячі гривень, 19,462 тисячі гривень, відповідно.

У 2019 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 989,150 тисяч гривень, за 170,482 тисячі гривень. У результаті відбулося списання

резервів у сумі 818,668 тисяч гривень (Примітка 5). У 2018 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,046,959 тисяч гривень, за 122,536 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 924,423 тисячі гривень (Примітка 5).

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років кредити клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:

31 грудня 2019 року

Мінімальні лізингові платежі Приведена вартість мінімальних лізингових платежів

Заборгованість за фінансовою орендою

До 1 року 109,949 53,284

Від 1 до 2 років 400,845 348,018

Від 2 до 3 років 54,936 43,850

Від 3 до 4 років 30,223 22,491

Від 4 до 5 років 58,066 53,213

Понад 5 років 23,788 21,708

Всього інвестицій в фінансову оренду 677,807 542,564

Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди (135,243) -

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди (83,220) (83,220)

Чисті інвестиції в фінансову оренду 459,344 459,344

Поточна заборгованість за фінансовою орендою 45,112

Непоточна заборгованість за фінансовою орендою 414,232

Чисті інвестиції в фінансову оренду 459,344

31 грудня 2018 року

Мінімальні лізингові платежі Приведена вартість мінімальних лізингових платежів

Заборгованість за фінансовою орендою

До 1 року 96,811 44,958

Від 1 до 2 років 110,440 51,800

Від 2 до 3 років 399,896 347,527

Від 3 до 4 років 54,074 43,141

Від 4 до 5 років 29,550 21,689

Понад 5 років 81,642 74,722

Всього інвестицій в фінансову оренду 772,413 583,837

Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди (188,576) -

Резерв на покриття збитків від знецінення за договорами фінансової оренди (84,046) (84,046)

Чисті інвестиції в фінансову оренду 499,791 499,791

Поточна заборгованість за фінансовою орендою 38,486

Непоточна заборгованість за фінансовою орендою 461,305

Чисті інвестиції в фінансову оренду 499,791

12. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені таким чином:

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Боргові цінні папери:

- Державні 3,647,425 1,133,150

- Корпоративні та банківські 730 734

Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3,648,155 1,133,884

Резерв на покриття очікуваних збитків (35,690) (31,664)

Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3,612,465 1,102,220

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 99,972 тисяч гривень та 14,808

тисяч гривень, відповідно.

13. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 7,212,296 тисяч гривень та 3,677,428 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 12,314 тисяч гривень та 7,440 тисяч гривень, відповідно.

14. Інвестиції в дочірні компанії

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

Статут ТОВ «ОТП Факторинг Україна» було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг факторингу. Засновником Компанії була компанія «ОТП Факторинг Коветелескезело Зрт.» (OTP Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній OTP Bank Plc.

На момент придбання та на 31 грудня 2019 року статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,067,381 тисячу гривень.

15. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість							
31 грудня 2017 року	133,565	324,400	110,059	15,961	32,721	469,219	1,085,925
Надходження та внутрішні переміщення		75	71,571	16,956	11,716	8,631	67,424
Вибуття	-	(9,815)	(6,556)	(1,372)	(5,174)	(13,841)	(36,758)
Знецінення	(3,335)	-	-	-	-	(3,335)	
31 грудня 2018 року	130,305	386,156	120,459	26,305	36,178	522,802	1,222,205
Надходження та внутрішні переміщення		400	86,358	24,127	4,797	16,601	74,886
Вибуття	(632)	(11,752)	(2,056)	(1,743)	(2,794)	(4,312)	(29,289)
31 грудня 2019 року	130,073	460,762	142,530	29,359	49,985	593,376	1,400,085
Накопичена амортизація							
31 грудня 2017 року	21,048	238,592	95,222	8,692	-	317,225	680,779
Нарахування за рік	2,764	30,179	9,273	2,016	-	49,800	94,032
Списано при вибутті	-	(9,735)	(6,556)	(1,372)	-	(13,841)	(31,504)
31 грудня 2018 року	23,812	259,036	97,939	9,336	-	353,184	743,307
Нарахування за рік	2,782	39,755	13,166	4,155	-	47,874	107,732
Списано при вибутті	(168)	(11,725)	(2,056)	(1,743)	-	(4,144)	(19,836)
31 грудня 2019 року	26,426	287,066	109,049	11,748	-	396,914	831,203
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2019 року	103,647	173,696	33,481	17,611	49,985	196,462	568,882
31 грудня 2018 року	106,493	127,120	22,520	16,969	36,178	169,618	478,898

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю замортовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 458,126 тисяч гривень та 419,734 тисячі гривень, відповідно.

16. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

Відділення та офісні приміщення	Квартири	Паркомісця та складські приміщення	Всього
Первісна вартість			
1 січня 2019 року	297,518	3,727 2,213	303,458
Находження та модифікація	20,820	931 10	21,761
Вибуття	(28,445)	(1,554)	(29,999)
31 грудня 2019 року	289,893	3,104 2,223	295,220
Накопичена амортизація			
1 січня 2019 року	-	-	-
Нарахування за рік	122,835	1,097 1,139	125,071
Списано при вибутті	(21,505)	(204)	(21,709)
31 грудня 2019 року	101,330	893 1,139	103,362
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2019 року	188,563	2,211 1,084	191,858

В 2019 році частка договорів, по яких було припинено визнання активу з права користування, складає 8%. Нові активи з права користування по цих договорах не визнавались.

В 2019 році активи з права користування мали наступний вплив на окремих фінансовий результат Банку:

Суми визнані в складі прибутків та збитків	
Витрати на амортизацію актива з права користування	(125,071)
Операційні витрати за договорами оренди	(13,181)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(31,695)
Дохід від суборенди активів з права користування	360
Всього вплив на фінансовий результат	169,587

Станом на 31 грудня 2019 року середній термін оренди активів з права користування становить 25 місяців. Станом на 31 грудня 2019 року Банк не має договорів оренди (лізингу) за якими визначається можливість придбання активів за номінальною вартістю.

17. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	173,715
152,305	
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(20,516) (12,248)
Всього інших фінансових активів	153,199 140,057
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	77,987
130,936	
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(926) (3,136)
Всього інших нефінансових активів	77,061 127,800
Всього інших активів	230,260 267,857

18. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	378,133 315
Кредити банків	189,542 -
Кореспондентські рахунки інших банків	126 126
Всього коштів банків та інших фінансових установ	567,801 441

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 13,689 тисяч гривень та 1 тисяча гривень, відповідно.

Позики, отримані від міжнародних фінансових установ, передбачають низку фінансових та нефінансових умов. За оцінками керівництва Банку, усі умови виконані станом на 31 грудня 2019 році і за рік, які закінчилися зазначеною датою.

У наступній таблиці наведені дані про зміни зобов'язань Банку, що виникають в результаті фінансової

діяльності, включаючи зміни, що зумовлені грошовими потоками та негрошовими змінами. Зобов'язання, що виникають в результаті фінансової діяльності, являють собою зобов'язання, грошові потоки за якими були або будуть відображені у окремому звіті про рух грошових коштів в складі грошових потоків від фінансової діяльності.

01 січня 2019 року	Чисті грошові потоки (i)	Інші зміни (ii)	31 грудня 2019 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	315	367,935	9,881 378,133

Грошові потоки від кредитів міжнародних фінансових установ складають чисту суму надходжень і погашень запозичень в окремому звіті про рух грошових коштів.
Інші зміни включають в себе нарахування і виплати за відсотками.

19. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	29,946,722 22,703,028
Строкові депозити	5,455,204 4,152,604
Всього рахунків клієнтів	35,401,926 26,855,632

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 81,999 тисяч гривень та 61,180 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років рахунки клієнтів у сумі 3,597,289 тисяч гривень (10.2%) були отримані від десяти клієнтів та 2,759,806 тисяч гривень (10.3%) були отримані від двадцяти чотирьох клієнтів, що являє собою значну концентрацію.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років рахунки клієнтів у сумі 1,180,806 тисяч гривень та 710,622 тисячі гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями, а саме:

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити клієнтам	1,017,094 628,939
Гарантії	163,712 81,683
Всього рахунків клієнтів, що були використані в якості забезпечення	1,180,806 710,622

20. Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за 2019 рік, представлений таким чином:

Первісне визнання	303,458
Збільшення орендного зобов'язання	21,863
Нараховані відсотки	31,695
Списання орендного зобов'язання	(30,131)
Погашення орендного зобов'язання	(152,460)
Всього орендних зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року	174,425

Орендні зобов'язання за договорами оренди, що залежать від коливання валютних курсів на кожну звітну дату, обліковуються у відповідному номіналі. Станом на 31 грудня 2019 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют становлять 2 863 тисячі доларів США та 32 тисячі євро.

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:

Орендні зобов'язання 31 грудня 2019 року	
Не більше одного року	91,363
Більше одного року, але не більше двох років	59,370
Більше двох років, але не більше трьох років	17,000
Більше трьох років, але не більше чотирьох років	4,889
Більше чотирьох років, але не більше п'яти років	1,803
Всього орендних зобов'язань	174,425

21. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові зобов'язання	

Резерв невикористаних відпусток та премій	284,677	262,852
Транзитні та розрахункові рахунки	252,470	175,544
Платежі до сплати іншим контрагентам	35,769	28,412
Кредиторська заборгованість за основні засоби	7,485	13,342
Інші	15,761	17,637
Всього інших фінансових зобов'язань	596,162	497,787
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань		83,939
Доходи майбутніх періодів	64,349	51,324
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		27,587
Податки до сплати, крім податку на прибуток	5,832	5,561
Інші	-	92
Всього інших нефінансових зобов'язань	181,707	148,472
Всього інших зобов'язань	777,869	646,259

22. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 499,238 простими акціями відповідно номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

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

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

Акціонери Банку мають право:

(i) Брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті Банку та внутрішніх положеннях Банку.

(ii) Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів.

(iii) Отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку.

(iv) Розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

(v) Переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера в акціонерному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку.

(vi) Вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.

(vii) У разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну належним їм акціям.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень, представляв собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2019 та 2018 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

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

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

Протягом 2019 та 2018 років Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

23. Умовні та контрактні зобов'язання

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання		
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:	2,486,679	1,744,989
Гарантії випущені	1,970,174	1,696,592
Авали	91,993	27,058
Імпортні акредитиви	424,512	21,339
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	6,971,329	3,761,114
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання до вирахування резерву під очікувані збитки по гарантіях та інших зобов'язаннях	9,458,008	5,506,103
За вирахуванням резерву під очікувані збитки по гарантіях та інших зобов'язаннях	(68,795)	(83,939)

Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань 9,374,069 5,437,308

Судові розгляди. Час від часу, в процесі діяльності Банку клієнти та контрагенти висувають претензії до Банку. Керівництво вважає, що в результаті їх розгляду Банк не понесе суттєвих збитків.

Оподаткування. Українська економіка характеризується підвищеним податковим навантаженням та непередбачуваністю податкової системи. Банки виступають не тільки платниками податків, а й виконують функції податкових агентів та посередників між платниками податків та державою, що підвищує податкові ризики.

Недосконала нормотворча техніка може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені. Керівництво Банку, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк не має умовних зобов'язань пов'язаних з оподаткуванням, так само як відсутні відкриті чи нерозглянуті судові справи в частині можливого накладання штрафних санкцій.

24. Операційні сегменти

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

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

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

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

Сегмент казначейських операцій. Сегмент казначейських операцій включає відносини з міжнародними фінансовими установами, казначейські операції та операції інвестиційного банкінгу, торгівлю іноземною валютою та курсові різниці, та операції з цінними паперами.

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

доходи» не розносяться за сегментами та відображається у складі сегменту «Інші». Процентні витрати за орендними зобов'язаннями не розносяться за сегментами та відображаються у складі сегменту «Інші».

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

Чистий прибуток за операціями з іноземною валютою був віднесений до казначейства, оскільки управління валютним ризиком покладено на підрозділ Казначейства.

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

Інформація про географічні зони. Інформація за географічними сегментами за 2019 та 2018 роки не складається, оскільки за весь час свого існування Банк здійснював свою діяльність виключно на території України.

Інформація про основних клієнтів. Банк не має значних концентрацій доходів від зовнішніх клієнтів.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Корпоративний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	2,187,066	301,406	1,829,051	775,051	-
5,092,574					
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(971,613)	(137,519)	(486,947)	(25,553)	
(31,695)	(1,653,327)				
Міжсегментна процентна маржа по активах	(1,454,911)	(200,733)	(943,229)	(105,855)	
-	(2,704,728)				
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	1,303,151	526,642	926,969	24,005	-
2,780,767					
Маржинальні доходи по активах	732,155	100,673	885,822	669,196	-
2,387,846					
Маржинальні доходи/ (витрати) по зобов'язаннях	331,538	389,123	440,022	(1,548)	
(31,695)	1,127,440				
Трансформаційний результат	-	-	(76,039)	-	(76,039)
Маржинальний дохід	1,063,693	489,796	1,325,844	591,609	(31,695)
3,439,247					
Чистий комісійний дохід	539,198	279,141	483,555	965	1,302,859
Торговельний результат	-	-	383,155	-	383,155
Інші доходи	-	-	162,643	162,643	
ВАЛОВИЙ ДОХІД	1,602,891	768,937	1,809,399	975,729	130,948
5,287,904					
Формування резерву на покриття очікуваних збитків, чистий збиток від модифікації фінансових активів	470,670	(364,074)	(270,488)	(10,940)	(30,193)
					(205,025)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	2,073,561	404,863	1,538,911		
964,789	100,755	5,082,879			
Операційні витрати	(378,771)	(287,848)	(1,251,935)	(38,680)	(31,279)
(1,988,513)					
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	1,694,790	117,015	286,976	926,109	69,476
3,094,366					
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(557,610)	(557,610)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	1,694,790	117,015	286,976	926,109	
(488,134)	2,536,756				
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-

-	-	207,169	207,169				
Знос та амортизація	-	-	-	(233,020)	(233,020)		
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	(485)	(485)					
АКТИВИ	15,705,688	2,146,086	7,459,618	15,133,233	4,336,698	44,781,323	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	14,958,926	6,169,747	14,273,253	567,801	1,037,121		
	37,006,848						
За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року							
Корпоративний бізнес	Середній та малий бізнес		Роздрібний бізнес	Казначейство	Інші		
Всього							
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів		2,049,753	161,223	1,355,580	566,815		
-	4,133,371						
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів		(706,000)	(116,675)	(398,153)	(5,515)		
-	(1,226,343)						
Міжсегментна процентна маржа по активах		(1,329,679)	(116,048)	(640,182)	(570,040)		
-	(2,655,949)						
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях		1,108,975	434,031	759,810	4,731		
-	2,307,547						
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	720,074	45,175	715,398	(3,225)	-		
1,477,422							
Маржинальні доходи/ (витрати) по зобов'язаннях	402,975	317,356	361,657	(784)	-		
1,081,204							
Трансформаційний результат	-	-	348,402	-	348,402		
Маржинальний дохід	1,123,049	362,531	1,077,055	344,393	-	2,907,028	
Чистий комісійний дохід	490,706	249,282	408,025	-	-	1,148,013	
Торговельний результат	-	-	321,850	-	321,850		
Інші доходи	-	-	97,632	97,632			
ВАЛОВИЙ ДОХІД	1,613,755	611,813	1,485,080	666,243	97,632	4,474,523	
Формування резерву на покриття очікуваних збитків, чистий збиток від модифікації фінансових активів	74,485	(70,813)	(401,176)	(5,515)	(6,885)	(409,904)	
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	660,728	90,747	4,064,619	1,688,240	541,000	1,083,904	
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(320,195)	(225,421)	(1,033,115)	(37,351)	(46,813)		
(1,662,895)							
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	1,368,045	315,579	50,789	623,377	43,934		
2,401,724							
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(427,414)	(427,414)		
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	1,368,045	315,579	50,789	623,377	(383,480)		
1,974,310							
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-		
-	177,678	177,678					
Знос та амортизація	-	-	-	(94,467)	(94,467)		
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	(3,776)	(3,776)					
АКТИВИ	15,301,804	945,260	5,812,066	7,288,224	3,409,784	32,757,138	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	10,968,238	5,091,275	10,796,119	5,013	641,687	27,502,332	

25. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 та 2018 років:

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності Залишки за операціями з пов'язаними сторонами Всього за категорією згідно

зі статтями окремої фінансової звітності

Кошти в банках	1,073,699	4,308,470	696,170	2,507,127	
- материнська компанія	918,703	634,039			
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	154,996			62,131	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків					1,162,344
	29,661,338	698,250	27,731,214		
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,160,011			697,628	
- провідний управлінський персонал	2,333	622			
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків кредитів клієнтам	(7,573)	(4,349,945)			(4,503)
	(5,672,162)				
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(7,516)			(4,500)	
- провідний управлінський персонал	(57)	(3)			
Інші активи	87	230,260,663	267,857		
- материнська компанія	6	468			
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	81			195	
Кошти банків та інших фінансових установ	108	567,801,126	441		
- материнська компанія	106	124			
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2			2	
Рахунки клієнтів	638,638	35,401,926	217,138	26,855,632	
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	290,850				184,340
- провідний управлінський персонал	40,163	32,798			
- дочірні підприємства	307,625				
Інші зобов'язання	49,891	777,869	52,024	646,259	
- материнська компанія	2,611	2,720			
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	16,610			19,937	
- провідний управлінський персонал	30,670	29,367			
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями					1,373 6,971,329
	50,098 3,761,114				
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив				49,839	
- провідний управлінський персонал	1,373	259			
До складу окремого звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:					
2019	2018				
Операції з пов'язаними сторонами					
Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності		Операції з пов'язаними сторонами		Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	
Процентні доходи	143,218	5,092,574	109,678	4,133,371	
- материнська компанія	1,455	2,329			
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	141,613			107,237	
- провідний управлінський персонал	150	112			
Процентні витрати	(21,254)	(1,653,327)	(7,456)	(1,226,343)	
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2,662)			(6,138)	
- провідний управлінський персонал	(647)	(1,318)			
- дочірні підприємства	(17,945)				
Комісійні доходи	4,476	1,696,120	3,849	1,445,122	
- материнська компанія	373	27			
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	4,103			3,822	
Комісійні витрати	(7,644)	(393,261)	(7,910)	(297,109)	
- материнська компанія	(7,569)	(7,862)			
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(75)			(48)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами					(348,124)
	175,484	96,894	152,056		
- материнська компанія	(335,946)	84,364			
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(12,178)			12,530	
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	70,692				164,169

119,093	164,224			
- материнська компанія	70,692		119,093	
Формування резерву на покриття очікуваних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	(3,032)	(145,694)	(192)	(393,928)
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(3,015)			(327)
- провідний управлінський персонал	(17)	135		
Інші доходи	467	162,643	430	97,632
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	467	430		
Операційні витрати	(171,110)	(1,988,513)	(180,146)	(1,662,895)
- материнська компанія	(8,995)	(10,156)		
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(73,676)			(85,546)
- провідний управлінський персонал	(88,439)	(84,444)		

Протягом 2019 та 2018 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 88,439 тисяч гривень та 84,444 тисячі гривень відповідно. Здійснюючи операції з пов'язаними сторонами, фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю з використанням професійного судження.

26. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання Справедлива вартість станом на Ієрархія справедливої вартості Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

1) Похідні фінансові активи 454 2,183 Рівень 2 Дисконтовані грошові потоки.

Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

2) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1,519,603
400,009 Рівень 1 Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання Справедлива вартість станом на Ієрархія справедливої вартості Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

3) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 2,092,862
702,211 Рівень 2 Дисконтовані грошові потоки.

Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

4) Похідні фінансові зобов'язання 3,447 4,572 Рівень 2 Дисконтовані грошові потоки.

Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

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

спостереженню, то такі цінні папери відносяться до третього рівня ієрархії справедливої вартості. Переміщення з другого та третього рівнів до першого відбувається у разі, якщо станом на звітну дату наявне ринкове котирування за цінними паперами, за якими воно було відсутнє станом на попередню звітну дату.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

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

На думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в окремій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедливу вартість кредитів фізичним особам в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження НБУ ринок цих фінансових інструментів протягом 2019 та 2018 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років балансова вартість таких кредитів складала 56,763 тисячі гривень та 88,158 тисяч гривень, відповідно.

27. Управління капіталом

Мета Банку в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

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

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

дотримання вимог до капіталу, які встановлені наглядовими органами;

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

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

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

Структура капіталу Банку складається з інструментів та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, резервами, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається у окремому звіті про зміни у капіталі.

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

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Рух капіталу 1 рівня:

Станом на початок року	5,254,806	3,242,442
Розкриті резерви	2,519,669	2,012,364
Станом на кінець року	7,774,475	5,254,806
Склад регулятивного капіталу:		
Капітал 1 рівня:		
Акціонерний капітал	6,186,023	6,186,023
Емісійний дохід	405,075	405,075
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294
Розкриті резерви	(52,917)	(2,572,586)

Всього кваліфікованого капіталу I рівня	7,774,475	5,254,806
Всього регулятивного капіталу	7,774,475	5,254,806

Коефіцієнти достатності капіталу:

Капітал I рівня	20.0%	18.4%
-----------------	-------	-------

Всього капіталу	20.0%	18.4%
-----------------	-------	-------

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

28. Політика управління ризиками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значне збільшення кредитного ризику. Оцінка ризику проводиться починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення визнання. Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності («Етап 1»), якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу. Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності («Етап 2»), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Основними ознаками, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику є наступні:

- наявність простроченої заборгованості понад 30 календарних днів;
 - проведення реструктуризації;
 - відбулася суттєва девальвація національної валюти по відношенню до валюти заборгованості без наявності відповідного забезпечення у валюті;
 - рейтинг фінансового активу погіршився на визначений рівень/до відповідного рівня, чи у порівнянні до історичного значення погіршився до визначеного рівня;
 - для іпотечних кредитів, показник відношення заборгованості до забезпечення перевищує 125%;
 - наявні ознаки дефолту за іншими фінансовим активом позичальника «Роздрібного бізнесу»;
 - за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» фінансовий актив Позичальника бізнес-лінії «Корпоративні клієнти» віднесено до гіршого ризик-статусу.
- Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику («Етап 3»), якщо на звітну дату фінансовий актив має об'єктивні свідчення зменшення корисності. Фінансові активи на Етапі 3 - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази очікуваного збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Основними ознаками, що свідчать про віднесення фінансового активу до Етапу 3 є наступні:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу, що відповідає критеріям дефолту;
- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» позичальника бізнес-лінії «Корпоративні клієнти» віднесено до найгіршого ризик-статусу.

Банк ураховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу.

Внутрішні рейтинги. Фінансові активи класифікуються наступним чином - суми коштів в банках класифікуються відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визначеними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами, а за їх відсутності - відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком; інвестиції, класифіковані відповідно до поточного рейтингу України, присвоєного визначеними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами; кредити клієнтам, класифікуються відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком.

Оцінка кредитного ризику за фінансовими активами проводиться на індивідуальній основі чи портфельній основі. Фінансові активи для цілей розрахунку очікуваних кредитних збитків розподіляються на такі, що є суттєві та несуттєві. Суттєвими є активи корпоративних клієнтів, якщо сума заборгованості/ліміт за зобов'язаннями на дату оцінки перевищує еквівалент 400 тисяч євро. Кредити, що не є суттєвими та мають спільні характеристики кредитного ризику оцінюються на груповій основі, інші - на індивідуальній основі. Використання прогнозної інформації. Банк використовує прогнозну інформацію, яка є доступною без застосування надмірних витрат або зусиль, у своїй оцінці істотного збільшення кредитного ризику, а також у своїй оцінці очікуваних кредитних збитків. Банк залучає фахівців OTR Plc., які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового» варіанта майбутнього прогнозу щодо відповідних економічних змінних величин, разом із репрезентативним діапазоном інших можливих прогнозних сценаріїв. Використана зовнішня інформація включає економічні дані та прогнози, опубліковані державними органами та органами кредитно-грошового регулювання. Фактори, що беруться до уваги в рамках даного процесу, включають в себе макроекономічні дані, такі як зростання ВВП, експорт та інвестиції.

Банк застосовує ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв. Базовий варіант є єдиним найбільш ймовірним результатом і складається з інформації, використаної Банком для стратегічного планування та

бюджетування. Банк використовує зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового сценарію» майбутніх прогнозованих економічних змінних разом з репрезентативним діапазоном інших можливих сценаріїв. Зовнішня інформація, що використовується, включає економічні дані та прогнози, опубліковані державними органами.

Банк застосовує ймовірності до ідентифікованих прогнозних сценаріїв. Банк виявив і задокументував основні фактори кредитного ризику та кредитні збитки для кожного портфеля фінансових інструментів і, з використанням аналізу історичних даних, оцінив взаємовідносини між макроекономічними змінними величинами та кредитним ризиком і кредитними збитками. Банк не вносив суттєвих змін до методики оцінки або істотних припущень, зроблених під час звітного періоду.

Оцінка очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є такі:

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- актив у стані дефолту (EAD).

Як пояснюється вище, ці показники отримані, в основному, із розроблених власними силами статистичних моделей та інших історичних даних, і вони коригуються для відображення зваженої на ймовірність прогнозованої інформації.

Ймовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних моделях. Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на історичних даних та поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту.

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними грошовими потоками за договорами і потоками, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги: покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для незабезпечених активів беруть до уваги історичні дані щодо часу відшкодування та рівень отримання відшкодування після виходу в дефолт.

Експозиція під ризиком (EAD) є оцінкою заборгованості за активом на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Банку до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно графіку за договором, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику настання дефолту протягом максимального періоду за договором (включно з варіантами подовження), протягом якого підприємство зазнає впливу кредитного ризику, і не довшого, навіть якщо подовження або оновлення договору є звичайною бізнес-практикою.

Оцінка очікуваних кредитних збитків базується на зваженому на ймовірність середньому кредитному ризику. Як результат, оцінка резерву на покриття очікуваних збитків має бути такою самою, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній або груповій основі (хоча оцінка на груповій основі є більш практичною для великих портфелів активів).

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків кредитів, наданих клієнтам, фінансової дебіторської заборгованості, коштів в банках, на які поширюються вимоги знецінення за МСФЗ 9, Банк розподіляє ці фінансові активи на п'ять рівнів ризику, залежно від кількості днів прострочки та ознак дефолту, а саме:

	Кредити, надані клієнтам	Фінансова дебіторська заборгованість	Кошти в банках
РІВЕНЬ 1	Договір не прострочено (DPD = 0)	Договір не прострочено (1-5 днів)	Договір не прострочено (DPD = 0)
РІВЕНЬ 2	Договір прострочено на 1-30 днів	Договір прострочено на 6-30 днів	Договір прострочено на 1-3 днів
РІВЕНЬ 3	Договір прострочено на 31-60 днів	Договір прострочено на 31-60 днів	Договір прострочено на 31-60 днів

прострочено на 4-5 днів

РІВЕНЬ 4 Договір прострочено на 61-90 днів Договір прострочено на 61-90 днів Договір

прострочено на 6-7 днів

РІВЕНЬ 5 (дефолт) Договір у стані дефолту Договір у стані дефолту Договір у стані дефолту

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, на які поширюються вимоги знецінення за МСФЗ 9, Банк розподіляє ці активи на 4 рівні ризику, залежно від рейтингу присвоєного міжнародним рейтинговим агентством (Fitch, Moody's, S&P). Рівень 1 відповідає рейтингам від AAA до A-, Рівень 2 відповідає рейтингам від BBB+ до B-, Рівень 3 відповідає рейтингам від CCC+ до CCC-, Рівень 4 (дефолт) відповідає рейтингу CC.

Аналіз кредитного ризику Банку за класами фінансових активів, внутрішнім рейтингом та «Етапом» наведено у наступних таблицях. Якщо не вказані окремо, суми в таблицях відображають валову балансову вартість. Для умовних та кредитних контрактних зобов'язань, суми наведені в таблицях, відображають суми зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2019 року

Кредити клієнтам Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії Етап 3

ECL до кінця строку дії Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти

РІВЕНЬ 1 22,153,216 1,677,887 1,676,130 469,868

РІВЕНЬ 2 268,524,169,735 27,638 41,894

РІВЕНЬ 3 - 96,779 31,808 17,708

РІВЕНЬ 4 - 43,259 8,983 10,525

РІВЕНЬ 5 (дефолт) - - 2,807,261 160,123

Всього 22,421,740 1,987,660 4,551,820 700,118

Станом на 31 грудня 2018 року

Кредити клієнтам Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії Етап 3

ECL до кінця строку дії Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти

РІВЕНЬ 1 17,986,451 2,050,680 2,158,222 683,273

РІВЕНЬ 2 281,054 88,054 51,568 300,100

РІВЕНЬ 3 - 40,821 26,471 93,841

РІВЕНЬ 4 - 21,771 21,469 11,625

РІВЕНЬ 5 (дефолт) - - 3,826,512 89,302

Всього 18,267,505 2,201,326 6,084,242 1,178,141

Валова балансова вартість коштів в банках станом на 31 грудня 2019 та 2018 років знаходиться на Етапі 1 та за Рівнем 1. Валова балансова вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, знаходиться на Етапі 1 та за Рівнем 1.

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів протягом періоду, а також рух очікуваних збитків протягом 2019 та 2018 років за класами фінансових активів. Рух очікуваних кредитних збитків за статтями виданих гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань, коштів в банках, інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю та інших фінансових активів є не суттєвими для цілей окремої фінансової звітності. Вплив зміни курсових різниць у зміні валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9 в таблицях нижче не виділяється окремими строками, а включений у відповідні статті змін.

Кредити клієнтам - зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії Етап 3

ЕСL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити			
1 січня 2019 року	18,267,505	2,201,326	6,084,242	1,178,141
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані			19,792,455	5,599
Перехід з Етапу 1 12-місячний ЕСL	(2,305,971)	1,538,219	576,404	
Перехід з Етапу 2 ЕСL до кінця строку дії (не знецінені кредити)	247,733	(560,086)	200,644	-
Перехід з Етапу 3 ЕСL до кінця строку дії (знецінені кредити)	12,898	65,675	(91,575)	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(12,971,779)	(1,075,124)		
	(963,461)	(181,646)		
Списано протягом звітного періоду - -		(805,245)	(147,734)	
Кредити, що були реструктуризовані -		-	(12,884)	
Вплив інших змін	(621,101)	(182,350)	(436,305)	(154,242)
31 грудня 2019 року	22,421,740	1,987,660	4,551,820	700,118

Кредити клієнтам - зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1			
12-місячний ЕСL	Етап 2			
ЕСL до кінця строку дії	Етап 3			
ЕСL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити			
1 січня 2018 року	13,226,359	1,488,662	7,419,856	1,446,625
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані			17,178,700	- - 24,877
Перехід з Етапу 1 12-місячний ЕСL	(2,031,817)	1,479,187	420,083	
Перехід з Етапу 2 ЕСL до кінця строку дії	170,625	(319,430)	56,201	
Перехід з Етапу 3 ЕСL до кінця строку дії	16,421	80,052	(115,184)	
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(9,932,653)	(398,872)		
	(498,412)	(100,837)		
Списано протягом звітного періоду - -	(1,210,992)	(30,933)		
Кредити, що були реструктуризовані	(2,449)	(392)	(17,479)	
Вплив інших змін	(357,681)	(127,881)	30,169	(161,591)

31 грудня 2018 року	18,267,505	2,201,326	6,084,242	1,178,141
Кредити клієнтам - зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1			
12-місячний ЕСL	Етап 2			
ЕСL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3			
ЕСL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені кредитно знецінені кредити			
1 січня 2019 року	176,586	283,419	4,769,332	442,825
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані			449,200	2,522
Перехід з Етапу 1 12-місячний ЕСL	(278,922)	198,875	249,984	
Перехід з Етапу 2 ЕСL до кінця строку дії	3,158	(82,474)	141,274	-
Перехід з Етапу 3 ЕСL до кінця строку дії	261	25,456	(39,527)	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(106,380)	(121,845)		
	(419,914)	(76,701)		
Списано протягом звітного періоду - -		(805,245)	(147,734)	
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(12,519)	(40,748)	(363,424)	102,486
31 грудня 2019 року	231,384	262,683	3,532,480	323,398

Кредити клієнтам - зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1			
12-місячний ЕСL	Етап 2			
ЕСL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3			
ЕСL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені кредитно знецінені кредити			
1 січня 2018 року	217,742	283,551	5,631,632	403,560
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані			385,754	- -
Перехід з Етапу 1 12-місячний ЕСL	(256,448)	170,323	145,163	

Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,977	(59,410)	27,394
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	352	14,007	(27,271)
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(147,199)	(94,533)	
	(167,177)	(32,784)	
Списано протягом звітного періоду	--	(1,210,992)	(30,933)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	(25,592)	(30,519)	370,583
31 грудня 2018 року	176,586	283,419	4,769,332
			442,825

У таблиці нижче проаналізовано вплив модифікацій за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2019 та 2018 роки. Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації (ECL до кінця строку дії) 1,089,283 1,094,557

Результат від модифікацій фінансових активів (ECL до кінця строку дії)	(12,884)	(20,320)
Валова балансова вартість модифікованих фінансових активів, на кінець звітного періоду, які були переведені до 12-місячний ECL	120,822	137,405

Ризик ліквідності

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

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

- щоденне управління грошовими залишками таostro-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожну звітну дату;
- забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною стратегією Банку;
- створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності - різкого відтоку клієнтських коштів та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

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

Управління ліквідністю полягає у підтриманні мінімально необхідного запасу високоліквідних активів; контролі за величиною розривів між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини; диверсифікації зовнішніх джерел фінансування; планування фінансування кредитно-інвестиційної стратегії Банку.

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

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

- ідентифікації джерел ризику та вимірювання його величини, яке щомісячно здійснює Управління активами та пасивами та контролінгу казначейства на основі даних операційної системи Банку;
- управління ризиком - відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому Управління активами і пасивами та контролінгу казначейства регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банк, та дотримання відповідних лімітів, в той час як управління ризиками на рівні ОТП Групи здійснюється відповідним комітетом Материнського Банку, який отримує інформацію про наявний ризик щомісячно;
- моніторингу наявності мінімально необхідного запасу високоліквідних активів, яку щоденно здійснює Управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та контролінгу казначейства та материнською компанією;

- 4) щоденного контролю дотримання регулятивних вимог та внутрішніх лімітів;
 5) оцінки ефективності стратегії та тактики управління ліквідністю, що є функцією Комітету з управління активами і пасивами.

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

структури активів Банку та їх розподілу за ступенем ліквідності (при цьому, особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів);

обсягу, структури та рівня диверсифікації пасивів (передусім, аналізуються питома вага зобов'язань у пасивах Банку, частка строкових коштів та коштів до запитання, коштів фізичних та юридичних осіб, а також інших банків, стабільність залучених коштів та ступінь залежності від дорогих чи нестабільних джерел фінансування);

концентрації активів і пасивів (за контрагентами, за інструментами, за термінами погашення);

розподілу грошових потоків у часі для кожного виду активів та зобов'язань у розрізі валют;

впливу різних стрес-сценаріїв на ліквідну позицію та дотримання нормативів НБУ.

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

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

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

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

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

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

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

До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше	5
років	31 грудня 2019 року	Всього			

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та рахунки у НБУ	3,139,593	---	3,139,593		
Кошти в банках	4,308,470	---	4,308,470		
Кредити клієнтам	5,769,208	4,223,841	9,413,918	5,047,535	856,891
	25,311,393				
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	413,154	174,713			
	1,109,247	1,914,621	730	3,612,465	
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7,212,296	---	7,212,296		

Інші фінансові активи	152,745	---	152,745			
Всього непохідних фінансових активів	20,995,466	4,398,554	10,523,165	6,962,156		
857,621	43,736,962					
Похідні фінансові активи	454	-	-	454		
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	20,995,920	4,398,554	10,523,165	6,962,156		
857,621	43,737,416					
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків та інших фінансових установ	189,959	135,038	242,804	567,801		
Рахунки клієнтів	34,253,310	361,920	763,971	22,725	- 35,401,926	
Орендні зобов'язання	14,612	14,317	62,434	83,062	-	174,425
Інші фінансові зобов'язання	592,715	---	592,715			
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	2,473,114	---	---	2,473,114		
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями				6,900,955		-
-	-	6,900,955				
Всього непохідних фінансових зобов'язань	44,424,665	376,237	961,443	348,591		
-	46,110,756					
Похідні фінансові зобов'язання	3,447	-	-	-	3,447	
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	44,428,112	376,237	961,443	348,591		
-	46,114,203					
Розрив ліквідності	(23,432,192)	4,020,417	9,561,722	6,613,591	857,595	
Кумулятивний розрив ліквідності	(23,432,192)	(19,409,875)	(9,848,153)	(3,234,562)		
(2,376,967)						
До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше		5
років	31 грудня 2018 року	Всього				
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та рахунки у НБУ	2,320,458	---	2,320,458			
Кошти в банках	2,507,127	---	2,507,127			
Кредити клієнтам	3,348,928	4,653,265	7,261,042	5,462,228	1,333,589	
22,059,052						
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				115,148		
441,768	527,135	17,435	734	1,102,220		
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю				3,677,428	---	3,677,428
Інші фінансові активи	137,874	---	137,874			
Всього непохідних фінансових активів	12,106,963	5,095,033	7,788,177	5,479,663		
1,334,323	31,804,159					
Похідні фінансові активи	2,183	-	-	2,183		
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	12,109,146	5,095,033	7,788,177	5,479,663		
1,334,323	31,806,342					
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків та інших фінансових установ	126	315	441			
Рахунки клієнтів	26,188,877	339,679	262,618	64,458	-	26,855,632
Інші фінансові зобов'язання	493,215	---	493,215			
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	1,733,895	---	---	1,733,895		
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями				3,703,413		-
-	3,703,413					
Всього непохідних фінансових зобов'язань	32,119,526	339,679	262,618	64,773	-	
32,786,596						
Похідні фінансові зобов'язання	4,572	-	-	-	4,572	
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	32,124,098	339,679	262,618	64,773	-	
32,791,168						
Розрив ліквідності	(20,014,952)	4,755,354	7,525,559	5,414,890	1,334,323	
Кумулятивний розрив ліквідності	(20,014,952)	(15,259,598)	(7,734,039)	(2,319,149)		
(984,826)						

Банк належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникла протягом 2019 та 2018 років за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

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

Депозити клієнтів підлягають поверненню за вимогою та при настанні строку. Звичайно депозити на вимогу є достатньо стабільними та їх не знімають протягом одного місяця. Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку залишків на поточних рахунках, а саме стабільної частини депозитів. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років стабільна частина депозитів клієнтів, розрахована як сума депозитів та поточних рахунків клієнтів на кінець року за вирахуванням стандартного відхилення депозитів та поточних рахунків клієнтів за останні три роки, складає 26,019,725 тисяч гривень та 18,777,003 тисячі гривень, відповідно.

Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, становить 16,171,572 тисяч гривень та 11,042,964 тисяч гривень, відповідно.

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

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

До 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 до 5 років 31 грудня 2019 року Всього

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	189,981	-	177,531	295,195	662,707
Рахунки клієнтів	34,133,489	380,638	807,409	21,653	35,343,189
Орендні зобов'язання	16,461	17,592	73,382	92,203	199,638
Інші фінансові зобов'язання	592,715	- - -	592,715		
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	2,473,114	- - -	2,473,114		
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	44,306,715	398,230	1,058,322	409,051	46,172,318
Непохідні фінансові зобов'язання	44,306,715	398,230	1,058,322	409,051	46,172,318
Угоди спот	28,757	- - -	28,757		
Форвардні контракти	74,587	-	86,306	- 160,893	
Похідні фінансові зобов'язання	74,587	103,344	86,306	- 189,650	
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	46,361,968	44,410,059	398,230	1,144,628	409,051

До 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 місяців до 1 року Від 1 до 5 років 31 грудня 2018 року Всього

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	126	- -	315	441	
Рахунки клієнтів	26,085,880	353,356	285,825	69,757	26,794,818
Інші фінансові зобов'язання	493,215	- - -	493,215		
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	1,733,895	- - -	1,733,895		
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	32,016,528	353,356	285,825	70,072	3,703,412
Непохідні фінансові зобов'язання	32,016,528	353,356	285,825	70,072	32,725,781
Угоди своп	317,139	- - -	317,139		
Форвардні контракти	359,322	- - -	359,322		
Похідні фінансові зобов'язання	359,322	676,461	-	-	676,461
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	33,402,242	32,692,989	353,356	285,825	70,072

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

Процеси. Внутрішні процеси управління ринковим ризиком складаються з:

1) Ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює Управління активами та пасивами та контролінгу казначейства незалежно від підрозділів, що здійснюють ризикову діяльність, та на основі даних операційної системи Банку.

2) Управління ризиком (відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому Управління активами і пасивами та контролінгу казначейства регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банк та дотримання відповідних лімітів). Управління ризиками на рівні ОТП Групи здійснюється відповідним комітетом Материнського Банку, який отримує інформацію про наявний ризик щоквартально.

3) Моніторингу та контролю за дотриманням лімітів на величину ризику, яку щомісячно здійснює Управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та Материнським Банком.

4) Періодичної оцінки ефективності стратегії та тактик управління ризиками, що її здійснює Комітет з управління активами і пасивами.

Процентний ризик. Процентним ризиком є ризик того, що майбутні грошові потоки або справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань будуть змінюватись через зміну ринкових відсоткових ставок. Головною метою управління процентним ризиком є обмеження впливу змін у відсоткових ставках на капітал банку шляхом управління відкритими позиціями у зв'язку зі зміною ситуації на фінансових ринках. Метою політики по управлінню процентним ризиком є опис та встановлення основних критеріїв для керівництва щодо управління та контролю процентного ризику у Банку.

Ідентифікація джерел ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Аналіз процентних розривів за строками до погашення (для активів та зобов'язань з фіксованими відсотковими ставками) або найближчої дати перегляду відсоткової ставки (для активів та зобов'язань з плаваючими відсотковими ставками, чи ставками, що періодично переглядаються) є зручною мірою для визначення позицій, що наражають Банк на процентний ризик.

Банк здійснює кількісну оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок, а також оцінює зміну економічної вартості капіталу в результаті рівномірного зсуву кривих доходності на задану кількість процентних пунктів. Оцінка здійснюється за всіма балансовими та позабалансовими позиціями Банку для інструментів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Для отримання кількісної оцінки змін економічної вартості капіталу внаслідок коливань відсоткових ставок у довгостроковому періоді застосовується метод дюрації.

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

Моніторинг середньозважених номінальних процентних ставок за фінансовими інструментами, станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років представлений таким чином:

31 грудня 2019 року, (%) Гривні Долари США Євро Інші валюти Відсоткова ставка

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Кошти в банках	14.19	1.63	(0.50)	(0.17)	фіксована/плаваюча
Кредити клієнтам	17.20	6.04	4.89	7.00	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15.98	5.55	4.6		
- фіксована					
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	13.03	-			фіксована

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	16.27	2.00	-		фіксована/ плаваюча
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	7.61	0.13	0.01	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	13.00	2.30	1.92	0.02	фіксована
Орендні зобов'язання	17.3	9.6	2.6	-	фіксована

31 грудня 2018 року, (%) Гривні Долари США Євро Інші валюти Відсоткова ставка

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Кошти в банках	0.01	1.50	(0.27)	0.02	фіксована/плаваюча
Кредити клієнтам	14.74	6.54	5.62	6.82	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18.43	5.65	4.04		
- фіксована					
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	17.31	-	-	-	фіксована

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.39	0.11	0.02	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	13.11	1.58	1.43	0.01	фіксована

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок. Використовуваний відсоток зміни процентних ставок, помножений на значення фінансових активів та зобов'язань, з урахуванням ставки оподаткування, являє собою очікуваний рівень впливу на прибуток/(збиток) та капітал.

Вплив на прибуток після оподаткування та капітал представлений таким чином:

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Процентна ставка+1 Процентна ставка-1 Процентна ставка+1 Процентна ставка-1

Вплив на прибуток або збиток до оподаткування				
Чутливість фінансових активів	404,446	(404,446)	293,458	(293,458)
Чутливість фінансових зобов'язань	(348,341)	348,341	(268,556)	268,556
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	56,105	(56,105)	24,902	(24,902)

Валютний ризик. Валютним ризиком є ймовірність отримання втрат через зміну гривневої вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, деномінованих в іноземній валюті, що викликана зміною курсів іноземних валют по відношенню до гривні.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів, з якими щоденно порівнюється фактичний розмір позицій, що наражають Банк на валютний ризик.

Відповідно до політики управління активами і пасивами Банку, вразливість Банку до валютного ризику оцінюється як відкрита валютна позиція в окремій валюті та, як загальна відкрита валютна позиція.

Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідної відкритої

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

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

Гривні Долари США Євро Інші валюти Дорого-цінні метали 31 грудня 2019 року Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та рахунки в НБУ	2,806,239	170,782	148,413	14,159	-
3,139,593					
Кошти в банках	187,738	2,041,623	1,782,718	296,390	1 4,308,470
Кредити клієнтам	17,687,030	5,600,587	2,002,265	21,511	- 25,311,393
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,157,393	197,488	3,612,465		2,257,584
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю			7,212,296	----	7,212,296
Інші фінансові активи	129,216	9,807	14,176	--	153,199
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	30,280,103	8,980,192	4,145,060	332,060	1
43,737,416					

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	378,153	189,648	-	567,801
Рахунки клієнтів	22,421,558	8,606,136	4,085,919	282,391 5,922 35,401,926
Орендні зобов'язання	105,764	67,809	852	- - 174,425
Інші фінансові зобов'язання	532,118	21,646	39,497	2,901 - 596,162
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	23,437,593	8,885,239	4,126,268	285,292
5,922 36,740,314				

ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ 6,842,510 94,953 18,792 46,768 (5,921)

Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами (101,677)
(59,216) (28,757) (189,650)

Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами 59,603
126,999 186,602

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ (42,074) 67,783 (28,757)
- (3,048)

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 6,800,436 162,736 18,792 18,011 (5,921)

Гривні Долари США Євро Інші валюти Дорого-цінні метали 31 грудня 2018 року
Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та рахунки в НБУ	2,068,915	135,695	103,621	12,227	- 2,320,458
Кошти в банках	18,699	1,083,318	1,217,083	188,025	2
2,507,127					
Кредити клієнтам	15,193,581	5,947,842	895,410	22,219	- 22,059,052
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	284,957	297,635	--	1,102,220	519,628
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю			3,677,428	----	3,677,428
Інші фінансові активи	120,038	11,231	8,788	--	140,057
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	21,598,289	7,463,043	2,522,537	222,471	2
31,806,342					

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	317 124	---	441	
Рахунки клієнтів	16,833,556	6,956,168	2,850,173 211,884 3,851 26,855,632	
Інші фінансові зобов'язання	424,233	37,391	32,057 4,106 - 497,787	
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	17,258,106	6,993,683	2,882,230	215,990
3,851 27,353,860				

ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ 4,340,183 469,360 (359,693) 6,481 (3,849)

Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами (30,773)
(693,200) - - - (723,973)

Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами 329,607 27,688

364,713	-	722,008			
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ			298,834		(665,512)
364,713	--	(1,965)			
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ			4,639,017	(196,152)	5,020 6,481 (3,849)

Чутливість до валютного ризику. У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та капіталу Банку до 10% (на 31 грудня 2018 року: 10%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 10% (на 31 грудня 2018 року: 10%) - це рівень чутливості, який використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом Банку можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 10% (на 31 грудня 2018 року: 10%) по відношенню до діючих.

31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року				
Гривня/ долар США +10	Гривня/ долар США -10	Гривня/ долар США +10	Гривня/ долар США -10	Гривня/ євро +10	Гривня/ євро -10
Вплив на прибуток або збиток та капітал		13,444 (13,444)	(16,084)	16,084	
31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	Гривня/ євро +10	Гривня/ євро -10	Гривня/ євро
+10	Гривня/ євро -10				
Вплив на прибуток або збиток та капітал		1,541 (1,541)	412	(412)	

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

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

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

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

Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно з критерієм їх реєстрації. Згідно з корпоративною кредитною політикою Банку цільовими клієнтами є юридичні особи-резиденти України. Нерезиденти можуть бути профінансовані у виключних випадках, якщо вони належать до заможних українських груп споріднених компаній. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 та 2018 років в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

Україна	Країни, які не належать до ОЕСР		Країни ОЕСР		31 грудня 2019 року	
Всього						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 3,139,593 -- 3,139,593						
Кошти в банках	775,640	154,996	3,377,834	4,308,470		
Кредити клієнтам	25,307,066	3,580 747	25,311,393			
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				3,612,465	-	
3,612,465						
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю 7,212,296 -- 7,212,296						
Інші фінансові активи	153,187	12 -153,199				
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	40,200,247	158,588	3,378,581	43,737,416		
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків та інших фінансових установ 189,851 2 377,948 567,801						
Рахунки клієнтів	34,785,188	162,819	453,919	35,401,926		
Орендні зобов'язання	174,425 -	-	174,425			
Інші фінансові зобов'язання	588,982	7,103 77	596,162			
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	35,738,446	169,924	831,944	36,740,314		
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	4,461,801	(11,336)	2,546,637			
Україна	Країни, які не належать до ОЕСР		Країни ОЕСР		31 грудня 2018 року	
Всього						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 2,320,458 -- 2,320,458						
Кошти в банках	29,739 62,131	2,415,257	2,507,127			
Кредити клієнтам	22,057,498	891 663	22,059,052			
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				1,102,220	--	
1,102,220						
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю 3,677,428 -- 3,677,428						
Інші фінансові активи	139,589	3 465	140,057			
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	29,326,932	63,025	2,416,385	31,806,342		
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:						
Кошти банків та інших фінансових установ 3152 124 441						
Рахунки клієнтів	26,367,905	133,775	353,952	26,855,632		
Інші фінансові зобов'язання	496,583 - 1,204	497,787				
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	26,864,803	133,777	355,280	27,353,860		
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	2,462,129	(70,752)	2,061,105			

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1 - аудитори
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	25642478
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01033 Україна, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1973

6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: №335/4, дата: 22.12.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: Aud/2019/68550, дата: 09.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 09.10.2019, дата закінчення: 26.03.2020
12	Дата аудиторського звіту	26.03.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1 107 983.00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» («Банк»), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, та окремого звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах окремий фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року, та його окремі фінансові результати і окремі 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 окремої 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 окремої 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 окремої 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 окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї окремої фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків відображають оцінку менеджменту 12-місячних очікуваних кредитних збитків 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 груповій основі для кредитів зі спільними характеристиками ризику і на індивідуальній основі для істотних кредитів. Розрахунок очікуваних кредитних збитків на груповій та індивідуальній основі вимагає застосування суджень. Очікувані кредитні збитки на груповій 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 балансу кредитів, що склали 25,311,393 тисячі гривень станом на 31 грудня 2019 року, і суттєвість суджень при розрахунку, як зазначено в примітках 3, 11 та 28.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Наші аудиторські процедури включали:

Оновлення розуміння процесів та контрольних процедур Банку щодо визначення суттєвого збільшення кредитного ризику та події дефолту, оцінки ймовірності настання дефолту, а також оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів. Щодо очікуваних кредитних збитків на груповій основі доречність змін 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. Ми також оцінили доречність суджень керівництва щодо використовуваних методик розрахунку, сегментації, ідентифікації значного зростання кредитного ризику, періоду статистики для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування, включаючи макроекономічні коригування, та вартості застави. Ми перевірили на вибірковій основі повноту і точність історичних даних, використаних як вхідні дані у групових моделях, та перевірили припущення щодо прогнозних даних до зовнішніх макроекономічних прогнозів.

Щодо індивідуальних резервів доречність змін методології резервування була незалежно оцінена для вибірки кредитів по всьому портфелю, відібраних на основі ризику. Незалежна оцінка суми визнаних очікуваних кредитних збитків 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 точність відповідних приміток до окремої фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління, звіту про корпоративне управління (але не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), які ми отримали до дати цього звіту аудитора, і річної інформації емітента, яка також включає звіт про корпоративне управління, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо окремої 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 окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою 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 ознайомимось 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.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої 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 окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема 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 окремої 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 окремої 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 окремій 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 окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема 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 окремої 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

10 вересня 2019 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторами Банку. З урахуванням продовження та поновлення призначень, 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 окремої фінансової звітності Банку, Звіт про управління, складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в Звіті про управління, узгоджується з окремою фінансовою звітністю.

Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті окремої 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: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинська, 48,50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «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.»

Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора банків № 0202
Аудиторської палати України, виданий 24 грудня 2014 року згідно з рішенням Аудиторської палати України № 304/2
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102404

Наталія Самойлова

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48, 50а

26 березня 2020 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 виникала протягом періоду

Дата виникнення події	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	Вид інформації
1	2	3
02.04.2019	03.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.04.2019	03.04.2019	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу