

**ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»
СЕРІЙ «А, В, С, D»**

Застереження: «Реєстрація випуску облігацій та Проспекту емісії облігацій, що проводиться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, несуть особи, що підписали ці документи».

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЕМІТЕНТА:

1.1. Повне та скорочене (у разі наявності) найменування.

Повне найменування українською мовою: Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» (далі – Банк або Емітент).

Повне найменування російською мовою: Публичное акционерное общество «ОТП Банк».

Повне найменування англійською мовою: Public Joint-Stock Company OTP Bank.

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ОТП Банк».

Скорочене найменування російською мовою: АО «ОТП Банк».

Скорочене найменування англійською мовою: OTP Bank JSC.

Код за ЄДРПОУ: 21685166.

1.2. Місцезнаходження, номери телефонів, факсу, телекса, телетайпа, електронної пошти та інших засобів зв'язку Емітента (у разі їх наявності).

Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, будинок 43

Поштова адреса: Україна, 01601, м. Київ, вул. Жилианська, будинок 43

Засоби зв'язку: телефон: +38 (044) 490-05-00

Телефакс: +38 (044) 490-05-01

Електронна пошта: office@otpbank.com.ua

1.3. Дата заснування, зміни організаційно-правової форми, назви Емітента (у разі їх наявності).

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» є правонаступником усіх прав та обов'язків Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк», яке в свою чергу є правонаступником усіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна». Банк був створений у формі акціонерного товариства закритого типу 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 та зареєстрований Національним банком України 2 березня 1998 року (Реєстраційний номер 273). Згідно з рішенням позачергових Загальних Зборів Акціонерів від 9 жовтня 2006 року (Протокол №40) Банк змінив свою назву з Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» на Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк». Згідно з рішенням Загальних Зборів Акціонерів від 23 квітня 2009 року (Протокол №53) Банк змінив свою назву з Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк» на Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк».

1.4. Перелік засновників.

Згідно з Договором про створення та діяльність акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів Банку від 28 листопада 1997 року засновниками Емітента є три юридичні особи за законодавством Австрії, а саме:

- Акціонерне товариство «Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ», розташований за адресою Австрія А-1030 Відень, Ам Штадтпарк 9;
- Акціонерне товариство «Райффайзен Інвестмент Акцієнгезельшафт», розташоване за адресою Австрія А-1020 Відень, Аспернбрюкенгассе 2;

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Інтернаціональ Бетайлігунгс ГмбХ», розташоване за адресою Австрія А-1030 Відень, Ам Штадтпарк 9.

1.5. Структура управління Емітентом (органи управління Емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами Емітента).

Згідно з установчими документами Банку до органів управління Емітента відносяться:

- загальні збори акціонерів;
- наглядова рада;
- правління.

Загальні збори Акціонерів (надалі – Загальні збори) є вищим органом Банку, який може приймати рішення з усіх питань діяльності Банку. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні загальні збори).

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів щодо здійснення діяльності по ним;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішень про збільшення або зменшення статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 8) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію (ревізора) Банку, а також внесення змін до них;
- 9) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту), включаючи його дочірні підприємства та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
- 10) прийняття рішень щодо розподілу прибутку та покриття збитків;
- 11) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чиним законодавством;
- 12) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 13) затвердження розміру річних дивідендів;
- 14) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 15) обрання (призначення) голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;
- 16) прийняття рішення про звільнення голови та членів Наглядової ради;
- 17) призначення та звільнення голови та членів Ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 18) затвердження висновків Ревізійної комісії (ревізора);
- 19) прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 20) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (ревізора);
- 21) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 22) обрання комісії з припинення Банку;
- 23) прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;
- 24) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 25) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 26) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством, Статутом або Положенням про Загальні збори Банку.

Повноваження з вирішення питань що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

Повноваження Загальних зборів Банку здійснюються Акціонером одноосібно.

До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 9, 10 та 20 цього пункту. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 15 та 16 цього пункту.

Річні Загальні збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Річні та позачергові Загальні збори скликаються Правлінням Банку. Акціонер Банку, Наглядова рада та/або Ревізійна комісія своєю письмовою вимогою до Правління можуть вимагати скликання позачергових Зборів у будь-який момент та з будь-яких причин.

Якщо така вимога не була задоволена Правлінням Банку протягом 20 днів, Акціонер/Наглядова рада/Ревізійна комісія може (можуть) самостійно скликати Загальні збори.

Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює захист прав Акціонера Банку, і в межах компетенції, визначеної законодавством та Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова Рада складається не менше ніж з трьох, але не більше ніж з семи членів, що обираються Загальними зборами Акціонерів. Члени Наглядової Ради обираються терміном на два роки із можливістю переобрання. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради.

Такий договір від імені Банку підписується головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової Ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової Ради Загальними зборами.

До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонером позачергових Загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
- 8) обрання та припинення повноважень голови і членів Правління, начальника Управління внутрішнього аудиту Банку;
- 9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 10) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, а саме: головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами Банку;
- 12) обрання зовнішнього аудитора Банку (аудиторської фірми) та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг. Наглядова Рада розглядає висновок аудиторської фірми та готує рекомендації Загальним зборам Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- 14) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах Банку;
- 15) вирішення питань про заснування Банком інших юридичних осіб;
- 16) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 17) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 18) затвердження кредитних договорів на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень Кредитним Комітетом Банку;

- 19) затвердження інших договорів (угод) на суми, що перевищують еквівалент 3 000 000 (трьох мільйонів) доларів США;
- 20) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 21) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 22) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 23) надсилання в порядку, передбаченому законодавством, пропозицій Акціонеру про придбання належних йому простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій Банку;
- 24) затвердження внутрішніх інструктивних документів Банку, визначення його внутрішньої організаційної структури;
- 25) встановлення порядку проведення ревізій (аудиту), та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 26) затвердження Правил, Політики, Процедур та Стандартів для відкриття філій, відділень та представництв Банку; погодження рішень Правління про створення, реорганізацію та ліквідацію філій, відділень та представництв, відокремлених підрозділів Банку у випадку будь-якого відхилення від стандартів;
- 27) визначення загальних принципів та умов оплати праці в Банку, його філіях, відділеннях та представництвах;
- 28) прийняття рішень про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, Банку, затвердження їх статутів та положень;
- 29) прийняття рішень про участь Банку у заснуванні підприємницьких товариств, купівлю або продаж часток, паїв, акцій у існуючих товариствах;
- 30) прийняття рішень про придбання Банком нерухомого майна;
- 31) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом або Статутом, Положенням про Наглядову Раду.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом.

Члени Наглядової Ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Повноваження члена Наглядової Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами Банку. Члени Наглядової Ради можуть бути відкликані від виконання своїх функцій в такий самий спосіб, яким вони були обрані. Члени Наглядової Ради не можуть бути членами Правління Банку або членами Ревізійної комісії Банку. Голова Наглядової Ради Банку призначається Акціонером з числа членів Наглядової Ради Банку. Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них. Він відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову Раду. У разі неможливості виконання головою Наглядової Ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням. Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії, Правління чи його члена. Засідання Наглядової Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової Ради проводяться за місцезнаходженням Банку або в будь-якому іншому місці на розсуд Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу. Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової Ради кожний член Наглядової Ради має один голос. У випадку рівності розподілу голосів, голос голови Наглядової Ради, або у разі його/її відсутності – головуючого на засіданні члена Наглядової Ради, є вирішальним. Рішення Наглядової Ради оформлюються письмовим протоколом або приймаються заочно через телефакс чи телекс за умови, що всі члени Наглядової ради висловили свою згоду щодо такої форми прийняття рішення. Детальний порядок прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) визначається Положенням про Наглядову Раду. Протокол засідання Наглядової Ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової Ради підписує головуючий на засіданні. Якщо член Наглядової Ради іде у відставку або виводиться з її складу до закінчення строку його повноважень, і, при цьому, кількісний склад Наглядової Ради продовжує відповідати вимогам Статуту, тоді вакантне місце в Наглядовій Раді заповнюється за рішенням наступних Загальних зборів Акціонерів. Якщо ж в разі такої відставки або виведення із складу Наглядової Ради її кількісний склад перестає відповідати вимогам Статуту, тоді заповнення вакансії, що виникла, здійснюється шляхом скликання позачергових Загальних

зборів, які призначають нового члена Наглядової Ради. Наглядова рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання Статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Наглядова Рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій в Банку. Наглядова Рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт Правління та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової Ради. Наглядова рада за пропозицією голови Наглядової Ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з Акціонером та/або інвесторами. Загальні збори Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової Ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Наглядова рада приймає Положення про Наглядову Раду, яке більш детально визначає організацію, повноваження та порядок діяльності Наглядової Ради. Положення про Наглядову Раду затверджується Загальними зборами Банку.

Правління є виконавчим органом, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для поточної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом і законом, Положенням про Правління. Правління є колегіальним органом управління. Його членом може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової Ради чи Ревізійної комісії Банку. Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує голова Наглядової Ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою Радою. Правління складається принаймні з трьох членів (включно з Головою Правління), призначуваних на термін до п'яти років з можливістю дострокового відкликання. Члени Правління Банку можуть бути переобрані (призначені) на новий термін. Рішення про призначення та відкликання членів Правління приймається Наглядовою радою Банку. Правління Банку діє на підставі Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами Банку. Правління приймає рішення про створення всіх типів філій, відділень та представництв Банку, затверджує їхні Положення та внутрішні документи у відповідності до стандартів, затверджених Наглядовою радою. У випадку будь-якого відхилення від таких стандартів – вимагається додаткове погодження Наглядової ради. Наглядова рада контролює діяльність Правління та може надавати йому інструкції шляхом прийняття постанов ради. При цьому, Правління несе відповідальність перед Банком за наслідки порушень таких інструкцій. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та приносити питання до порядку денного такого засідання. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів, причому у випадку рівності голосів, Голова Правління, або у разі його/її відсутності - виконуючий обов'язки Голови Правління, має право «вирішального голосу». Засідання Правління є правомочним приймати рішення в разі присутності на такому засіданні не менше половини членів Правління. Рішення Правління можуть прийматися шляхом опитування (зокрема, у випадку, коли члени Правління перебувають у службовому відрядженні). В цьому випадку, рішення приймається шляхом опитування по телефону, обміном точками зору за допомогою електронної пошти або засобів факсимільного зв'язку. Рішення оформляється письмово та підписується всіма членами Правління, що приймали участь в опитуванні. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуєчим та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради або представника профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. Члени Наглядової ради, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління. Правління збирається на свої засідання, як правило, щотижня, але в будь-якому

випадку не рідше ніж раз на місяць. Детальний порядок роботи Правління визначається у Регламенті роботи Правління затверджується Правлінням Банку. Голова та члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. 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. Голова Правління Банку має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Повноваження голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень голови та членів Правління встановлюються законодавством, Статутом та договором з ними. У разі відсторонення голови Правління чи особи, яка виконує його повноваження, від виконання його обов'язків, Наглядова рада зобов'язана здійснити призначення нової особи для виконання функцій голови Правління Банку, а також подати до Національного банку України протоколи засідань Наглядової ради про звільнення попереднього та призначення нового голови Правління Банку протягом двох тижнів з дати прийняття рішення про таке відсторонення.

1.6. Предмет та мета діяльності.

В рамках предмету своєї діяльності Банк має право укладати будь-які угоди від свого імені (включно із зовнішньоекономічними угодами), здійснювати інші правочини, мати, набувати та відчужувати нерухоме і рухоме майно, інші права та нести обов'язки, а також виступати позивачем та відповідачем в господарських та третейських судах.

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.

1.7. Розмір статутного капіталу на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати. Якщо Емітент планує змінити (збільшити або зменшити) розмір статутного капіталу і на момент подання проспекту емісії облігацій на реєстрацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку емітент здійснив оголошення про скликання загальних зборів, до порядку денного яких уключено питання про зміну розміру статутного капіталу, або якщо загальними зборами Емітента на момент подання проспекту емісії облігацій на реєстрацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про зміну розміру статутного капіталу, але зміни до статуту Емітента, пов'язані зі зміною розміру статутного капіталу, не зареєстровані, Емітент зобов'язаний відобразити таку інформацію в проспекті емісії.

Зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку на дату прийняття рішення становить 2 868 190 521,75 (Два мільярди вісімсот шістдесят вісім мільйонів сто дев'яносто тисяч п'ятсот двадцять одна гривня сімдесят п'ять копійок) гривень. Зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал розподілений на 231 475 (двісті тридцять одну тисячу чотириста сімдесят п'ять) простих іменних акції номінальною вартістю 12 390,93 (дванадцять тисяч триста дев'яносто гривень 93 копійки) гривень кожна.

1.8. Розмір власного капіталу на останню звітну дату, що передує даті прийняття рішення про розміщення.

Станом на 30.09.2013 року власний капітал Емітента становив 4 060 831 000,00 (Чотири мільярди шістдесят мільйонів вісімсот тридцять одна тисяча гривень 00 копійок) гривень.

1.9. Чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, у якому подаються документи).

Чисельність штатних працівників Емітента станом на 30.09.2013 р. становила 6 593 (шість тисяч п'ятсот дев'яносто три) штатних працівників.

1.10. Чисельність акціонерів станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу у якому подаються документи.

Чисельність акціонерів станом на 30.09.2013 р. - 1 (одна) юридична особа.

1.11. Відомості про посадових осіб Емітента станом на 30.09.2013р., а саме: прізвище, ім'я, по батькові, рік народження, освіта, кваліфікація, загальний виробничий стаж, стаж роботи на даній посаді, посада, яку особа обіймає на основному місці роботи, посада на попередніх місцях роботи за останні п'ять років.

Правління та Головний Бухгалтер:

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента та посада за основним місцем роботи.	Посада на попередніх місцях роботи за останні 5 років	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
Хак-Ковач Тамаш	Голова Правління	Голова Правління ЗАТ «Комерцбанк (Євразія)» Москва, РФ	26/12/1970	Будапештський Економічний Університет, Будапешт	Економіст	18 років	1 рік 2 міс.
Бінішвілі Алла Василівна	Член Правління	Начальник управління корпоративних кредитів, директор з корпоративного бізнесу АТ «ОТП Банк»	07/01/1969	Київський Національний Економічний Університет ім. В.Гетьмана	Фінанси	26 років 10 міс.	2 роки 9 міс.
Лазепко Лілія Олегівна	Член Правління	Член Правління АТ «ОТП Банк»	13/02/1970	Київський інститут народного господарства	Фінанси і кредит	21 рік 11 міс.	10 років 7 міс.
Мудрий Володимир Стефанович	Член Правління	Заступник начальника управління операційного, начальник управління операційного супроводження, керівник проекту ЗАТ «ОТП Банк», Генеральний директор «ОТП Кредит»	09/02/1979	Волинський Державний Університет ім. Л.Українки	Фінанси і кредит	11 років 1 міс.	1 рік 3 міс.
Проць Тарас Олегович	Член Правління	Заступник директора департаменту кредитної стратегії і методології управління кредитними ризиками, Директор департаменту кредитної стратегії і методології управління кредитними ризиками, Член Правління з управління фінансами АКБ «Форум»	12/10/1979	«Європейський університет»	Менеджмент зовнішньоекономічної діяльності	13 років 6 міс.	1 рік
Дюба Наталя Федорівна	Головний бухгалтер	Заступник Головного бухгалтера ТОВ КБ «АРМА», Заступник Головного бухгалтера, Головний Бухгалтер ВАТ «БМ Банк»	08/09	Київський Державний Економічний Університет	Економіст	22 роки 11 міс.	6 міс.

Наглядова рада:

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента та посада за основним місцем роботи.	Посада на попередніх місцях роботи за останні 5 років	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
Іштван Хамец (István Hamecz)	Голова Наглядової Ради. Генеральний директор та Голова Ради директорів ТОВ «ОТП Фанд Менеджмент Пте.», Угорщина	Генеральний директор та Голова Ради директорів ТОВ «ОТП Фанд Менеджмент Пте.», Угорщина	1967	Будапештський університет економічних наук, м. Будапешт, Угорщина	Економіст	22 роки	6 років
Іштван Добош (Istvan Dobos)	Член Наглядової Ради Управляючий директор, Директорат ІТ та операційної підтримки ВАТ ОТП Банк, Угорщина	ВАТ ОТП Банк, Угорщина; посада: директор, Відділ операцій SAP	1970	Фінансово-економічний інститут, м. Будапешт, Угорщина	Економіст	11 років	1 рік
Андраш Бечеї (András Becsei)	Член Наглядової Ради Управляючий директор, Директорат роздрібно-банкінгу ВАТ ОТП Банк, Угорщина	банківський спеціаліст, менеджер проектів McKinsey & Company	1977	Кельнський університет (Німеччина); Будапештський університет економічних наук, м. Будапешт, Угорщина	магістр з міжнародного управління	13 років	1 рік
Ілдіко Каталін Сюч Борошні (Ildikó Katalin Szűts Borosné)	Член Наглядової Ради головний радник Голови Правління, Директор, Корпоративні комунікації ВАТ ОТП Банк, Угорщина	Генеральний виконавчий директор, Пошта Угорщини Рт.	1960	Університет ім. Лоранда Етвьоша, м. Будапешт, Угорщина	Економіст	29 років	2 роки
Агнеш Юліанна Куммер (Agnes Julianna Kummer)	Член Наглядової Ради Радник начальника управління, Директорат комерційного банкінгу ВАТ ОТП Банк, Угорщина	Радник Голови Правління АТ "ОТП Банк", Україна	1956	Київський ордена Леніна Державний Університет імені Т. Шевченка	Економіст-міжнародник, референт-перекладач англійської мови	34 роки	2 роки
Адам Сентпетері (Ádám Szentpéteri)	Член Наглядової Ради начальник Відділу основної стратегії та науково-дослідницької роботи ОТП Банк, Угорщина	Викладач торгового права та філософії права Університет ім. Лоранда Етвьоша, Угорщина; старший спеціаліст Дирекції з розвитку роздрібно-бізнесу ВАТ ОТП Банк, Угорщина	1972	Будапештський університет економічних наук, м. Будапешт, Угорщина; Університет наук ім. Лоранда Етвьоша, м. Будапешт, Угорщина	Магістр економіки, Доктор юридичних наук	9 років	3 роки

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента та посада за основним місцем роботи.	Посада на попередніх місяцях роботи за останні 5 років	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
Ігор Юрійович Беломитцев (Igor Belomitsev)	Член Наглядової Ради Радник заступника Головного Виконавчого Директора ВАТ ОТП Банк, Угорщина; 2007 – 2010рр.	Член Правління АТ "ОТП Банк", Україна	1966	Університет економічних наук ім. Карла Маркса (нині Університет ім. Корвінуса), м. Будапешт, Угорщина	Магістр економіки	23 роки	3 роки

1.12. Відомості про середню заробітну плату членів виконавчого органу за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував поданню документів.

Середня заробітна плата членів виконавчого органу за III-й квартал 2013 року становила 751 970,17 грн. (сімсот п'ятдесят одна тисяча дев'ятсот сімдесят гривень 17 копійок) та за 2012 рік 1 495 075,19 грн. (один мільйон чотириста дев'яносто п'ять тисяч сімдесят п'ять гривень 19 копійок).

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКИЙ СТАН ЕМІТЕНТА:

2.1. Перелік ліцензій (дозволів) Емітента на провадження певних видів діяльності, виданих відповідно до Закону України "Про ліцензування певних видів господарської діяльності", (із змінами та доповненнями), із зазначенням строку закінчення їх дії.

На підставі ліцензії Національного банку України №191 від 05 жовтня 2011 року, Емітент надає повний спектр послуг з банківських операцій.

Відповідно до чинного законодавства України і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Емітент може здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку України, а саме:

- діяльність зберігача цінних паперів: депозитарна діяльність депозитарної установи (Ліцензія серії АЕ № 263434 від 01/10/2013р., термін дії – необмежений), діяльність із зберігання активів пенсійних фондів (Ліцензія серії АЕ № 263436 від 01/10/2013р., термін дії – необмежений), діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування (Ліцензія серії АЕ № 263435 від 01/10/2013р., термін дії – необмежений);
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів (Ліцензія НКЦПФР серії АЕ № 185009 від 08/10/2012 р., термін дії – необмежений) втратила чинність з 12/10/2013 у зв'язку із змінами в законодавстві;
- діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність (Ліцензія НКЦПФР серії АЕ № 185112 від 08/10/2012 р., термін дії – необмежений), дилерська діяльність (Ліцензія НКЦПФР серії АЕ № 185113 від 08/10/2012 р., термін дії – необмежений), андеррайтинг (Ліцензія НКЦПФР серії АЕ № 185114 від 08/10/2012 р., термін дії – необмежений).

2.2. Опис діяльності Емітента станом на кінець звітної періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску облігацій, а саме дані про:

а) Загальні тенденції та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність Емітент, сезонний характер виробництва:

Протягом 9 місяців 2013 року до Державного реєстру банків було включено сім банківських установ. У результаті, станом на 01 жовтня 2013 року ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій мав 181 банк.

З початку 2013 року частка іноземного капіталу в банківській системі України зменшилась з 39,5% до 34,2%. Банки з іноземним капіталом продовжують згортати діяльність на роздрібному ринку та переорієнтовуються на корпоративний сегмент. Деякі банки продовжують процес виходу з українського банківського ринку. При цьому частка банків з російським капіталом в активах банківської системи України залишається стабільною та наразі складає близько 12%.

У 2013 році продовжилась тенденція до консолідації банківського капіталу. Так, власником ПАТ «Дельта Банк» було придбано ПАТ «Сведбанк», ПАТ «Кредитпромбанк» та ПАТ «Астра Банк». Також групою UniCredit розпочато процес злиття її дочірніх структур – ПАТ «Укрсоцбанк» та ПАТ «Унікредитбанк».

З початку 2013 року сукупний обсяг активів українських банків збільшився на 9,3% (105,24 млрд.грн.) і перевищував позначку в 1,2 трлн.грн., досягнувши 1 232,4 млрд.грн. станом на 01.10.2013. Порівняно з розміром активів на 01.10.2012, обсяг активів банківської системи зріс на 10,3% (114,92 млрд.грн.). Зростання активів протягом перших дев'яти місяців 2013 року відбулося, в першу чергу, за рахунок збільшення обсягу портфелю цінних паперів на продаж, інших фінансових активів та коштів у інших банках.

Розмір кредитного портфелю без вирахування сформованих резервів за січень-вересень 2013 збільшився на 5,6% (на 45,41 млрд.грн.). При цьому частка довгострокових кредитів в кредитному портфелі банків зменшилася протягом перших дев'яти місяців 2013 року на 1,7 п.п. (з 48,4% до 46,7%), в той час як станом на 01.01.2009 вона складала 64,1%.

Протягом 2013 року продовжилось зростання окремих складових кредитно-інвестиційного портфелю. Зокрема, незважаючи на несуттєве зменшення у III кварталі 2013 року, за результатами перших дев'яти місяців поточного року обсяг цінних паперів в портфелях банків на продаж збільшився на 49,68% (36,22 млрд.грн.). Обсяг кредитів та заборгованість клієнтів зріс на 7%, або на 48,61 млрд.грн. При цьому залишки інших фінансових активів збільшились за січень-вересень 2013 року на 29,6% (19,22 млрд.грн.). Обсяги грошових коштів та їх еквівалентів, а також торгових цінних паперів протягом січня-вересня 2013 року зменшились на 5,42% (-9,34 млрд.грн.) та на 35,49% (-6,2 млрд.грн.) відповідно. Обсяг коштів в інших банках зріс за результатами перших дев'яти місяців 2013 року на 21,11% (5,63 млрд.грн.).

Протягом січня-вересня 2013 року відбулося деяке зниження частки кредитного портфелю в активах банківської системи. Так, станом на 01.10.2013 його частка становила 60,6%, що на 1 п.п. менше, ніж станом на 01.01.2013.

Сукупний обсяг зобов'язань українських банків з початку року зріс на 10% і станом на 01.10.2013 складав 1 053,7 млрд.грн. Варто відзначити, що випереджаючі темпи зростання порівняно з зобов'язаннями показує обсяг коштів, залучених від фізичних осіб. Так, їх розмір протягом січня-вересня 2013 року збільшився на 16,07% (58,5 млрд.грн.) до 422,5 млрд.грн. станом на 01.10.2013 (369,9 млрд.грн. станом на 01.01.2013). Досить високою залишається частка коштів на вимогу (34,3%) та депозитів на термін до 1-го року (27%). Переважання короткострокових депозитів, разом з можливістю дострокового зняття коштів вкладником, робить ресурсну базу банків нестабільною та стримує видачу банками довгострокових кредитів для розвитку економіки України.

Протягом січня-вересня 2013 року продовжилось зростання обсягу власного капіталу банківської системи України. При цьому сукупний обсяг власного капіталу банків залишається меншим за статутний капітал, що пояснюється значними обсягами накопичених збитків протягом 2009-2011 років. В цілому, за перші дев'ять місяців 2013 року обсяг власного капіталу зріс на 5,59% (9,46 млрд.грн.) до 178,8 млрд.грн. станом на 01.10.2013.

На противагу негативним результатам 2009-2011 рокуів (збиток за 2009 рік становив 38,5 млрд.грн., за 2010 рік – 13,03 млрд.грн., за 2011 рік – 7,71 млрд.грн.), за 2012 рік банківська система України продемонструвала позитивний фінансовий результат, який дорівнював 4,9 млрд.грн. За підсумками перших дев'яти місяців 2013 року банківська система України продовжила розпочату у 2012 році позитивну динаміку фінансового результату – чистий прибуток складав 1,73 млрд.грн. Вихід на прибуткову діяльність пов'язаний із завершенням формування банками резервів під проблемну заборгованість, при цьому велика кількість банків у зв'язку зі складною економічною ситуацією може й надалі здійснювати резервування коштів.

Діяльність Емітента не має сезонного характеру.

б) Обсяг реалізації основних видів продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) Емітент:

На сьогодні – АТ «ОТП Банк» разом з дочірніми компаніями: лізингова компанія ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «ОТП Кредит», а також компаніями, які знаходяться разом з Банком під спільним контролем акціонера OTP Bank Plc формують банківську групу OTP в Україні. Всі компанії банківської групи OTP в Україні проводять успішну діяльність, посідаючи провідні позиції у своїх сегментах.

За розміром чистих активів станом на 1 жовтня 2013 року Банк посідає 17 місце серед 178 фінансових установ та належить до II групи банків. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві України та на підставі діючих ліцензій.

АТ «ОТП Банк» функціонує як універсальний банк, що активно працює з різними групами клієнтів. Утриманню конкурентних позицій на фінансовому ринку сприяє надання максимально повного спектру банківських послуг та розвиток регіональної мережі, що охоплює всі області України й АР Крим.

Основною складовою активів Банку є клієнтський кредитний портфель. У клієнтському кредитному портфелі за строками кредитування переважають довгострокові кредити, за цільовим призначенням – кредити надані у поточну діяльність, іпотечні кредити формують майже 30% обсягу портфеля. Більше половини кредитної заборгованості клієнтів сформовано кредитами, наданими в іноземній валюті (в т. ч. в розрізі портфеля клієнтів-фізичних осіб заборгованість в іноземній валюті складає більше 51%). Заборгованість достатньо диверсифікована за основними позичальниками. Станом на 1 жовтня поточного року частка простроченої заборгованості за кредитами не перевищує 12% клієнтського кредитного портфеля.

Наступною складовою активів за рівнем ваги в загальних активах Емітента є високоліквідні активи, які формують 16,77 % загального їх обсягу, в т.ч портфель цінних паперів. Високоліквідні активи АТ «ОТП Банк», частка яких є вагомою в загальному обсязі активів, представлено переважно коштами на коррахунку в НБУ та казначейськими цінними паперами станом на 01.10.2013 р., що забезпечує прийнятний рівень доходності за відсутності кредитних ризиків.

Зниження залежності від коштів основного акціонера та зміщення акценту щодо формування ресурсної бази на внутрішній грошовий ринок, вплинуло не лише на структуру, але й на обсяг джерел коштів Банку. Наразі диверсифікація джерел фондування активних операцій Банку є оптимальною за структурою з точки зору типу контрагента. Клієнтські кошти залучено здебільшого на короткостроковій основі. Майже 63% обсягу формують кошти в іноземній валюті. Депозитний портфель Банку добре диверсифікований за основними вкладниками. Зі зниженням залежності від коштів основного власника, диверсифікація за основними контрагентами також мала позитивну динаміку, наразі ресурси 20 найбільших кредиторів Банку формують майже 30% загального обсягу зобов'язань. Кошти корпоративних клієнтів диверсифіковані за видами економічної діяльності.

Частка міжбанківських запозичень є незначною. Емітентом залучено також довгострокові ресурси від материнської структури та міжнародної фінансової організації (ЄБРР).

Станом на 01/10/2013 р., за даними форми статистичної звітності №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», затвердженої Постановою НБУ №124 від 19.03.2003, регулятивний капітал Банку складає 3 957,21 млн. грн. Показники адекватності капіталу перевищують нормативні значення, встановлені НБУ (значення показника адекватності регулятивного капіталу $H2 = 19,47\%$, при нормативному не менше 10%, співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів $H3 = 17,79\%$ при нормативному значенні не менше 9%).

За підсумками I – III кварталів 2013 року, Емітент здійснює прибуткову діяльність, що забезпечує ефективну роботу установи на високому професійному рівні.

в) Ринки збуту, основні споживачі продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) Емітент.

АТ «ОТП Банк» за переліком видів послуг, які надаються, та груп клієнтів, що ними користуються, а також сферами застосування залучених ресурсів і власного капіталу та, відповідно до Статуту, є універсальною кредитно-фінансовою. Банк надає послуги підприємствам та організаціям різних галузей економічної діяльності (найбільше: торгівля, сільське господарство та харчова промисловість, будівництво, паливна та хімічна промисловість, транспорт, металургійна промисловість, нафтопереробка тощо), державним органам та фізичним особам. Ці послуги включають залучення депозитів і надання позик клієнтам, здійснення інвестицій у цінні папери, здійснення платежів на території України і за кордон, а також операції з обміну валют. Протягом звітного періоду Емітент продовжував працювати у всіх регіонах України через мережу відділень та альтернативних каналів продаж.

г) Основні конкуренти Емітента.

Ринок банківських послуг відзначається жорсткою конкуренцією між комерційними банками. АТ «ОТП Банк» входить у групу «ТОР-20» банків України. Головними конкурентами для Емітента на банківському ринку України є «ТОР-10» банків України, що відносяться до групи найбільших банків (Приватбанк, Райффайзен Банк Аваль, УкрСиббанк, Укресімбанк, Промінвестбанк, Ощадбанк, ВТБ Банк, Альфа-Банк, «Укрсоцбанк», «Креди Агриколь Банк»).

2.3. Обсяги та напрями інвестиційної діяльності Емітента;

Інвестиції Емітента здебільшого являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для

покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Такі інвестиції обліковуються за справедливою вартістю. Сума переоцінки інвестицій наявних для продажу відображається у іншому сукупному доході за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються в складі прибутку та збитку.

Портфель цінних паперів Емітента сформовано в основному пайовими та борговими цінними паперами підприємств різних сфер реального сектору економіки, а також фінансового сектору, в т.ч. ОВДП. За категоріями якості більшість цінних паперів належать до I категорії.

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

2.4. Відомості про юридичних осіб, у яких Емітент володіє більше ніж 10% статутного капіталу;

Емітент володіє 60% статутного капіталу ТОВ «ОТП Кредит» та 100% статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг».

2.5. Відомості про дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи Емітента;

Емітент має дві дочірні компанії: ТОВ «ОТП Кредит» та ТОВ «ОТП Лізинг». Банк не має філій чи представництв. Станом на кінець III кварталу 2013 року Емітент обліковував на своєму балансі 141 регіональний підрозділ (відділення) АТ «ОТП Банк».

2.6. Відомості про участь Емітента в холдингових компаніях, концернах, асоціаціях тощо;

Емітент є членом Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД), Асоціації українських фондових торговців (АУФТ), Незалежної асоціації банків України (НАБУ) та Асоціації платників податків України. В будь-яких інших холдингових компаніях чи концернах АТ «ОТП Банк» участі не бере.

2.7. Політика щодо досліджень та розробок;

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

2.8. Можливі фактори ризику в господарській діяльності Емітента;

Банк створює постійно діючий структурний підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, що відповідає за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів, структури балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

- кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

- тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку питань операційних доходів.

Банк самостійно вирішує і створює органи управління фінансовими ризиками з метою забезпечення сприятливих фінансових умов захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.

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

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

Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюється Директоратом з управління ризиками, Кредитними комітетами та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі, Правлінням Банку в межах їхніх повноважень.

Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету усі рекомендації стосовно кредитних процесів (визначення кредитних лімітів щодо позичальника або зміни умов кредитних угод і т.д.) 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. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюється відповідним відділом в структурі Управління інтегрованого керування ризиками та затверджуються Комітетом з управління активами та пасивами Банку.

Комітет з управління активами та пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами та пасивами, визначає стратегію підтримання достатньої ліквідності згідно зі стратегією управління ліквідністю материнської компанії. Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який наражається Банк, а також за рахунок диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, планування фінансування кредитно-інвестиційної стратегії. Управління ліквідністю здійснюється в розрізі національної та іноземної валют. Управління ліквідністю в національній валюті є децентралізованим та повністю покладається на локальний Комітет з управління активами та пасивами. Управління ліквідністю в іноземній валюті здійснюється централізовано на рівні материнської компанії за методом фондового пулу.

Управління ринковими ризиками є дворівневим: на рівні ОТП Групи та локально. Комітет з управління активами та пасивами, якому Правління делегує функції з управління активами та пасивами визначає стратегію управління ринковим ризиком з урахуванням єдиних стандартів ОТП Групи та затверджує її у вигляді політик з управління відсотковим та валютним ризиком, що є складовими частинами Політики з управління активами та пасивами. Управління ринковим ризиком на локальному рівні делеговане Комітету з управління активами та пасивами, якому відділ з управління активами та пасивами регулярно надає інформацію про обсяг ризику та дотримання відповідних лімітів. Управління ризиком на консолідованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик щоквартально.

Щодо процентного ризику, то ідентифікація його джерел здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Аналіз процентних розривів за строками до погашення або найближчої переоцінки є зручною мірою для визначення величини процентного ризику. Остання вимірюється як зміна процентного доходу внаслідок стандартного шоку (зміни відсоткових ставок) або максимально можлива втрата доходу з певною ймовірністю за методом дохід під ризиком. Материнська компанія централізовано встановлює ліміт на обсяг зменшення економічної вартості капіталу для дочірніх банків - не вище 20% від обсягу регулятивного капіталу, а завдання Комітету з управління активами та пасивами є забезпечення мінімізації розривів між строками переоцінки процентних активів та пасивів.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів з якими щоденно порівнюється оцінений валютний ризик. Для оцінки впливу валютного ризику Банком обрано метод, за яким, у разі виникнення відкритої валютної позиції, необхідно розраховувати та оцінювати дані на щоденній основі. Вплив валютного ризику оцінюється як валютна позиція в окремій валюті, та з іншого боку як загальна валютна позиція. У випадку недотримання ліміту, аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи зміни системи лімітів.

Банк здійснює регулярні кроки, спрямовані на зниження уразливості до індивідуальних ризиків, включаючи кредитний, ліквідності, операційний, валютний, ринковий та інші. Внутрішніми нормативними документами регламентовані повноваження та обов'язки відповідальних осіб/органів, що знижує вплив внутрішніх чинників операційного ризику. Разом з тим, операційне

середовище (у тому числі регуляторна база) на фінансовому ринку залишається складним, що може наражати Банк на певні ризики у процесі взаємодії з основними контрагентами.

Клієнтський кредитний портфель достатньо диверсифікований за основними позичальниками, а ресурсна база – за основними кредиторами, обсяг високо-ліквідних активів задовільний, зважаючи на структуру ресурсної бази. Чинниками, що підвищують чутливість Банку до ризику ліквідності є схильність до кредитного та валютного ризиків, що може суттєво обмежити обсяг генерованих робочими активами грошових надходжень через погіршення платоспроможності позичальників та збереження негативних тенденцій в економіці країни.

Загалом Банку притаманні спільні ризики для банківської системи. Наразі Емітент має підвищену чутливість до кредитного, валютного та ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

2.9. Перспективи діяльності Емітента на поточний та наступний роки;

На 2014 рік заплановано зростання кредитного портфелю в основному за рахунок клієнтів агропромислового сектору та паливно-енергетичної галузі промисловості, корпоративного малого та середнього бізнесу. Кредити фізичним особам зростуть в основному за рахунок кредитів на придбання автомобілів та споживчого кредитування.

Серед основних цілей на 2014 рік можна виділити:

- перехід від чистого кредитування до комплексного обслуговування клієнтів Банку всіх сегментів;
- вдосконалення співвідношення кредитів до депозитів, особливо завдяки збільшенню обсягу депозитного портфелю, що є запорукою для кредитування у 2014 році;
- збільшення кількості активних клієнтів, та проактивне залучення нових;
- посилення співпраці корпоративного та роздрібного бізнесів Банку для надання повного спектру клієнтських послуг з акцентом на високі європейські стандарти послуг та продуктів Банку прийняті в групі ОТП;
- втримання провідних позицій у структурованому фінансуванні та факторингу;
- закріплення позицій в числі лідерів торгівельного фінансування.

2.10. Відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації у відношенні емітента чи попереднього суб'єкта господарювання, в результаті реорганізації якого утворився емітент, протягом трьох років, що передували року проведення випуску облігацій;

За весь період існування Емітента та юридичних осіб, в результаті реорганізації (перетворення) яких було створено АТ «ОТП Банк», дії економічного оздоровлення (санації) не здійснювались та/або справи про банкрутство порушено не було.

3. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЕМІТЕНТА ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД, ЩО ПЕРЕДУВАВ КВАРТАЛУ, В ЯКОМУ ПОДАЮТЬСЯ ДОКУМЕНТИ ДЛЯ РЕЄСТРАЦІЇ ВИПУСКУ ТА ПРОСПЕКТУ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ ТА ЗА ОСТАННІ ТРИ ЗАВЕРШЕНІ ФІНАНСОВІ РОКИ.

У даних витягах з окремої фінансової звітності Банку не розкривається вся інформація, тому рекомендоване ознайомлення з окремою фінансовою звітністю Банку за відповідні періоди, стосовно якої був проведений аудит.

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2013 року була підготовлена у зв'язку з поданням до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку («НКЦПФР») відповідно до вимог рішення №322 від 17 липня 2003 року (зі змінами) та у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») щодо визнання та оцінки та МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності. Відповідно до вимог НКЦПФР дана проміжна скорочена фінансова звітність є окремою звітністю Банка, без подання консолідованої інформації разом з дочірніми компаніями, як це вимагається МСФЗ.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2013 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

	За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2013 року	За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2012 року
Процентні доходи	2,064,841	1,867,325
Процентні витрати	(669,496)	(746,422)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ	1,395,345	1,120,903
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(802,811)	(742,444)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД	592,534	378,459
Комісійні доходи	464,328	360,371
Комісійні витрати	(62,808)	(53,051)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	27,222	53,808
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	15,557	34,806
Чистий прибуток/(збиток) від інвестицій, наявних для продажу	6,485	(7,855)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	(17,911)	(22,163)
Інші доходи	28,802	5,177
ЧИСТИЙ НЕПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД	461,675	371,093
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	1,054,209	749,552
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(808,585)	(682,223)
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	245,624	67,329
Витрати з податку на прибуток	(50,725)	(13,215)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ЗА ПЕРІОД	194,899	54,114
ПРИБУТОК НА АКЦІЮ		
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	231,475	231,475
Базисний прибуток на акцію, що належить акціонерам Банку, грн.	842	234
ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ:		
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:		
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток	8,787	9,602
Рекласифікація інвестицій, наявних для продажу, що були реалізовані протягом періоду, за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток	(5,192)	57,203
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ	198,494	120,919

**ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧЕНИЙ OKPEМИЙ ЗBІT ПPO ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА КІНЕЦЬ ДНЯ 30 BEPЕСНЯ 2013 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	30 вересня 2013 року	31 грудня 2012 року
АКТИВИ:		
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	1,632,884	1,185,783
Кошти в банках	555,829	1,560,554
Кредити клієнтам	14,364,789	15,155,344
Інвестиції, наявні для продажу	1,396,821	1,944,789
Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії	161,295	161,925
Інвестиції, утримувані до погашення	50,013	-
Основні засоби та нематеріальні активи	435,339	470,889
Поточні активи з податку на прибуток	57,635	59,092
Інвестиційна нерухомість	16,736	17,001
Інші активи	87,842	76,180
ВСЬОГО АКТИВІВ	<u>18,759,183</u>	<u>20,631,557</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ:		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:		
Кошти банків та інших фінансових установ	3,515,132	5,843,054
Рахунки клієнтів	9,298,028	9,054,299
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	95,029	57,199
Інші зобов'язання	226,062	246,920
Субординований борг	1,564,101	1,567,748
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	<u>14,698,352</u>	<u>16,769,220</u>
КАПІТАЛ:		
Акціонерний капітал	2,888,308	2,888,308
Емісійний дохід	14,070	14,070
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	8,220	4,625
Накопичений дефіцит	(86,061)	(280,960)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	<u>4,060,831</u>	<u>3,862,337</u>
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ	<u>18,759,183</u>	<u>20,631,557</u>

Примітка:

Акціонерний капітал станом на кінець дня 30 вересня 2013 року та 31 грудня 2012 року в сумі 2 888 308 тисяч гривень (Два мільярди вісімсот вісімдесят вісім мільйонів триста вісім тисяч гривень) складається із зареєстрованого та повністю сплаченого статутного капіталу в сумі 2 868 191 тисяч гривень (Два мільярди вісімсот шістдесят вісім мільйонів сто дев'яносто одна тисяча гривень), скоригованого на ефект гіперінфляції в сумі 20 117 тисяч гривень (Двадцять мільйонів сто сімнадцять тисяч гривень), яка мала місце до 2001 року (за даними звітності складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності).

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2013 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
31 грудня 2011 року	<u>2,888,308</u>	<u>14,070</u>	<u>1,236,294</u>	<u>(53,928)</u>	<u>(464,391)</u>	<u>3,620,353</u>
Всього сукупних доходів	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>66,805</u>	<u>54,114</u>	<u>120,919</u>
30 вересня 2012 року	<u>2,888,308</u>	<u>14,070</u>	<u>1,236,294</u>	<u>12,877</u>	<u>(410,277)</u>	<u>3,741,272</u>
31 грудня 2012 року	<u>2,888,308</u>	<u>14,070</u>	<u>1,236,294</u>	<u>4,625</u>	<u>(280,960)</u>	<u>3,862,337</u>
Всього сукупних доходів	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,595</u>	<u>194,899</u>	<u>198,494</u>
30 вересня 2013 року	<u>2,888,308</u>	<u>14,070</u>	<u>1,236,294</u>	<u>8,220</u>	<u>(86,061)</u>	<u>4,060,831</u>

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2013 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2013 року	За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2012 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Проценти отримані	1,856,230	1,802,732
Проценти сплачені	(771,271)	(762,807)
Комісійні доходи отримані	463,968	361,679
Комісійні витрати сплачені	(62,686)	(53,968)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	32,993	56,434
Чистий прибуток від операцій з переоцінкою через прибутки/збитки	14,017	39,942
Інші доходи отримані	29,284	1,067
Операційні витрати сплачені	(774,001)	(621,730)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань	788,534	823,349
(Збільшення)/зменшення операційних активів:		
Мінімальний резервний депозит у Національному банку України	(409,508)	(10,064)
Кошти в банках	561	(13,905)
Кредити клієнтам	178,451	2,039,052
Інші активи	26,136	(10,785)
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:		
Кошти банків	227,602	180,999
Рахунки клієнтів	220,722	72,870
Інші зобов'язання	(18,350)	59,578
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування	1,014,148	3,141,094
Податок на прибуток сплачений	(11,438)	-
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності	1,002,710	3,141,094
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(55,859)	(42,346)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	585	936
Придбання інвестицій, наявних для продажу	(14,945,713)	(13,180,286)
Надходження від реалізації інвестицій, наявних для продажу	15,521,975	13,801,562
Придбання інвестицій, утримуваних до погашення	(9,920,000)	(4,770,000)
Надходження від погашення інвестицій, утримуваних до погашення	9,870,000	4,770,000
Чисте надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності	470,988	579,866

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2013 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

	За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2013 року	За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2012 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ	(2,470,042)	(2,834,725)
Погашення субординованого боргу	-	(37,953)
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності	<u>(2,470,042)</u>	<u>(2,872,678)</u>
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти	17,397	5,704
ЧИСТЕ (ЗМЕНШЕННЯ)/ЗБІЛЬШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ	<u>(978,947)</u>	<u>853,986</u>
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду	<u>2,660,455</u>	<u>1,903,953</u>
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	<u><u>1,681,508</u></u>	<u><u>2,757,939</u></u>

Починаючи з 2012 року Банк складав звітність згідно з МСФЗ (дата переходу на МСФЗ – 1 січня 2011 року), при цьому у випущеній фінансовій звітності за 2012 рік надається перелік коригувань, пов'язаних з переходом на МСФЗ, до фінансової звітності за попередній 2011 рік.

**ОКРЕМІ ЗВІТИ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ
ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2012 ТА 2011 РОКІВ
(у тисячах українських гривень)**

	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2011 року
Процентні доходи	2,617,025	2,565,867
Процентні витрати	(982,768)	(735,693)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ	1,634,257	1,830,174
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(989,140)	(693,101)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД	645,117	1,137,073
Комісійні доходи	524,712	398,938
Комісійні витрати	(75,228)	(50,840)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	76,674	50,667
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	64,919	5,401
Чистий збиток від інвестицій, наявних для продажу Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	(13,018)	(14,101)
Інші доходи	(21,704)	(3,958)
	19,911	6,842
ЧИСТИЙ НЕПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД	576,266	392,949
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	1,221,383	1,530,022
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(971,844)	(963,974)
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	249,539	566,048
Витрати з податку на прибуток	(66,108)	(216,784)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК	183,431	349,264
ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ:		
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків		
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток	12,050	(48,924)
Рекласифікація інвестицій, наявних для продажу, що були реалізовані протягом року за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток	46,503	(90)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ	241,984	300,250

**ОКРЕМІ ЗВІТИ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2012 ТА 2011 РОКІВ
ТА СТАНОМ НА 1 СІЧНЯ 2011 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	31 грудня 2012 року	31 грудня 2011 року	1 січня 2011 року
АКТИВИ:			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	1,185,783	1,147,825	1,282,439
Кошти в банках	1,560,554	947,813	1,319,607
Кредити клієнтам	15,155,344	17,345,863	18,495,854
Інвестиції, наявні для продажу	1,944,789	2,375,267	2,992,310
Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії	161,925	162,964	13,091
Основні засоби та нематеріальні активи	470,889	522,721	548,687
Поточні активи з податку на прибуток	59,092	89,691	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	-	172,264
Інвестиційна нерухомість	17,001	20,157	12,189
Інші активи	76,180	61,193	39,797
ВСЬОГО АКТИВІВ	20,631,557	22,673,494	24,876,238
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ:			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Кошти банків та інших фінансових установ	5,843,054	8,630,140	11,453,319
Рахунки клієнтів	9,054,299	8,686,029	7,777,569
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	-	-	48,715
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	57,199	6,270	-
Інші зобов'язання	246,920	127,377	100,188
Субординований борг	1,567,748	1,603,325	1,676,030
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	16,769,220	19,053,141	21,055,821
КАПІТАЛ:			
Акціонерний капітал	2,888,308	2,888,308	2,888,308
Емісійний дохід	14,070	14,070	14,070
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	4,625	(53,928)	(4,914)
Накопичений дефіцит	(280,960)	(464,391)	(313,341)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	3,862,337	3,620,353	3,820,417
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ	20,631,557	22,673,494	24,876,238

**ОКРЕМІ ЗВІТИ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2012 ТА 2011 РОКІВ
(у тисячах українських гривень)**

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
1 січня 2011 року	2,888,308	14,070	1,236,294	(4,914)	(313,341)	3,820,417
Всього сукупних прибутків за рік	-	-	-	(49,014)	349,264	300,250
Дивіденди сплачені	-	-	-	-	(500,314)	(500,314)
31 грудня 2011 року	<u>2,888,308</u>	<u>14,070</u>	<u>1,236,294</u>	<u>(53,928)</u>	<u>(464,391)</u>	<u>3,620,353</u>
Всього сукупних прибутків за рік	-	-	-	58,553	183,431	241,984
31 грудня 2012 року	<u><u>2,888,308</u></u>	<u><u>14,070</u></u>	<u><u>1,236,294</u></u>	<u><u>4,625</u></u>	<u><u>(280,960)</u></u>	<u><u>3,862,337</u></u>

**ОКРЕМІ ЗВІТИ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2012 ТА 2011 РОКІВ
(у тисячах українських гривень)**

	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2011 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Проценти отримані	2,429,962	2,584,362
Проценти сплачені	(911,365)	(773,726)
Комісійні доходи отримані	527,570	398,791
Комісійні витрати сплачені	(76,166)	(50,293)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	72,534	42,347
Чистий прибуток від операцій з переоцінкою через прибутки/збитки	65,644	309
Інші доходи отримані	14,945	4,748
Операційні витрати сплачені	(813,642)	(815,936)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань	1,309,482	1,390,602
(Збільшення)/зменшення операційних активів:		
Мінімальний резервний депозит у Національному банку України	89,233	36,252
Кошти в банках	12,836	148,593
Кредити клієнтам	1,428,701	579,639
Інші активи	(16,687)	(28,514)
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:		
Кошти банків	26,091	(927,170)
Рахунки клієнтів	271,566	897,508
Інші зобов'язання	65,174	288
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування	3,186,396	2,097,198
Податок на прибуток сплачений	-	(163,787)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності	3,186,396	1,933,411
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(70,127)	(118,759)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	1,187	23,291
Придбання інвестицій, наявних для продажу	(15,505,981)	(14,170,089)
Надходження від реалізації інвестицій, наявних для продажу	15,998,141	14,571,098
Придбання інвестицій, утримуваних до погашення	(4,770,000)	-
Надходження від погашення інвестицій, утримуваних до погашення	4,770,000	-
Придбання інвестицій в дочірні компанії	-	(152,693)
Чисте надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності	423,220	152,848

**ОКРЕМІ ЗВІТИ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА РОКИ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2012 ТА 2011 РОКІВ
(у тисячах українських гривень)**

	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2011 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Кошти інших фінансових установ	(2,838,556)	(1,861,105)
Дивіденди сплачені	-	(500,314)
Субординований борг	<u>(37,953)</u>	<u>(70,023)</u>
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності	<u>(2,876,509)</u>	<u>(2,431,442)</u>
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти	23,395	9,204
ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ/(ЗМЕНШЕННЯ) ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ	<u>756,502</u>	<u>(335,979)</u>
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок року	<u>1,903,953</u>	<u>2,239,932</u>
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець року	<u><u>2,660,455</u></u>	<u><u>1,903,953</u></u>

Фінансова звітність, подана нижче, станом на 31 грудня 2011 року, за рік, що закінчився цією датою, підготовлена у відповідності до вимог Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, як це вимагається на дату складання цієї фінансової звітності.

**БАЛАНС
ЗА СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ**

(у тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1,851,707	2,342,179
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках	180,729	299,321
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16,823,380	18,123,923
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2,685,835	3,130,657
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	162,964	11,757
9	Інвестиційна нерухомість	20,157	12,189
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	89,691	-
11	Відстрочений податковий актив	107,987	153,384
12	Гудвіл		0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	522,721	548,687
14	Інші фінансові активи	47,619	23,606
15	Інші активи	40,418	34,682
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-
17	Усього активів	22,533,208	24,680,385
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
18	Кошти банків	178,405	1,123,651
19	Кошти клієнтів	8,700,316	7,785,625
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
21	Інші залучені кошти	8,627,553	10,519,028
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	48,716
23	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
24	Резерви за зобов'язаннями	104,792	18,061
25	Інші фінансові зобов'язання	32,467	31,059
26	Інші зобов'язання	110,891	87,182
27	Субординований борг	1,603,325	1,676,030
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-
29	Усього зобов'язань	19,357,749	21,289,352
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
30	Статутний капітал	2,870,945	2,870,945
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	320,903	563,491
32	Резервні та інші фонди банку	(16,389)	420,909
32.1	Фонд переоцінки цінних паперів на продаж	(44,563)	(8,400)
32.2	Інші фонди банку	28,174	429,309
33	Непокритий збиток минулих років	-	(464,312)
34	Усього власного капіталу	3,175,459	3,391,033
35	Усього пасивів	22,533,208	24,680,385

**Звіт про фінансові результати
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

(у тисячах українських гривень)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 4	Попередній рік 5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1,830,174	2,005,390
1.1	Процентні доходи	2,565,867	3,051,099
1.2	Процентні витрати	(735,693)	(1,045,709)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	313,223	255,241
2.1	Комісійні доходи	360,831	293,026
2.2	Комісійні витрати	(47,608)	(37,785)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-
4	Результат від операцій з хеджування	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	13,463	(9,171)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	34,557	47,408
7	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(20)	(5,162)
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	17,075	(6,779)
11	Резерв під заборгованість за кредитами та іншими активами	51,912	540,768
11.1	Зменшення у зв'язку з продажем кредитів та інших активів	767,807	3,242,950
11.2	Збільшення у зв'язку з анулюванням гарантій	-	(1,281,101)
11.3	Збільшення у зв'язку із змінами обсягу та якості активів	(715,895)	(1,421,081)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	12,372	(29,029)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(16,726)	6,008
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	(86,731)	3,854
16	Інші операційні доходи	42,886	1,290,067
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(1,808,889)	(3,568,462)
18.1	Доходи/(витрати) від продажу кредитної заборгованості	(809,166)	(2,565,729)
18.2	Інші адміністративні та операційні витрати	(999,723)	(1,002,733)
19	Дохід від участі в капіталі	(2,277)	(1,334)
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування	401,019	528,799
21	Витрати на податок на прибуток	(80,116)	34,692
22	Прибуток/(збиток) після оподаткування	320,903	563,491
23	Чистий прибуток/(збиток)	320,903	563,491
24	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,386	2,434
25	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,386	2,434

Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік*(у тисячах українських гривень)*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Чистий прибуток/(збиток)	320,903	563,491
2	Інший сукупний дохід	(36,163)	16,586
2.1	Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж	(9,336)	(2,509)
2.2	Прибутки/(збитки) за цінними паперами на продаж	(26,827)	19,095
	Курсові різниці	-	-
4	Всього сукупний прибуток/(збиток)	284,740	580,077

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

(у тисячах українських гривень)

Рядок 1	Найменування статті 2	Звітний рік 4	Попередній рік 5
	Грошові кошти від операційної діяльності:		
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік	320,903	563,491
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:		
2	Амортизація	112,500	112,286
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	(64,284)	(511,739)
4	Нараховані доходи	53,786	364,018
5	Нараховані витрати	52,232	(99,103)
6	Торговельний результат	16,726	(6,008)
7	Нарахований та відстрочений податок	-	(83,473)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій	-	-
9	Прибуток/(збиток) від інвестицій в асоційовані компанії	2,277	1,334
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів	(164,922)	(116,424)
11	Результат продажу частки кредитного портфеля та інших активів	809,166	2,565,729
12	Інший рух коштів, що не є грошовим	53,583	86,179
13	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань	1,191,967	2,876,290
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
14	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	-	-
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	132,817	(91,410)
17	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	(123,585)	2,289,818
18	Надходження від продажу кредитної заборгованості	462,813	2,211,851
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	(24,013)	(989)
20	Надходження від продажу інших фінансових активів	-	7,997
21	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	(5,092)	10,013
22	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків	(945,246)	694,880
23	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів	915,171	668,341
24	Чистий приріст/(зниження) за борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
25	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями	1,408	13,238
26	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	(63,024)	49,144
27	Чистий (приріст)/зниження за резервами в Національному банку України	36,252	94,479
28	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)	1,579,468	8,823,652
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:		
29	Зміни у портфелі цінних паперів на продаж	424,204	(2,592,826)
30	Дохід від погашення/реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	278,113	50,081
31	Зміни у портфелі цінних паперів до погашення	-	-
32	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	13,099
33	Зміни інвестицій в основні засоби	(87,744)	(77,491)
34	Дохід від реалізації основних засобів	-	-
35	Дивіденди отримані	-	-
36	Придбання асоційованих та дочірніх компаній	(152,692)	(6,913)
37	Дохід від реалізації асоційованих та дочірніх компаній	-	-
38	Зміни в інвестиційній нерухомості	-	(10)
39	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	480	-
40	Зміни в нематеріальних активах	(39,040)	(26,373)
41	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)	423,321	(2,640,433)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:		

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
42	Отримані інші залучені кошти	257,689	-
43	Повернення інших залучених коштів	(2,155,779)	(6,357,639)
44	Отримання субординованого боргу	-	-
45	Погашення субординованого боргу	(75,680)	(62,767)
46	Емісія звичайних акцій	-	-
47	Дивіденди виплачені	(500,314)	-
48	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)	(2,474,084)	(6,420,406)
49	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	17,075	(13,911)
49	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	(454,220)	(251,098)
50	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	2,121,394	2,372,492
51	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1,667,174	2,121,394

**Звіт про власний капітал
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

(у тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток (збиток)	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1	2	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня попереднього року	2,870,945	404,323	(464,312)	-	2,810,956
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року	2,870,945	404,323	(464,312)	-	2,810,956
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	19,095	-	-	19,095
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	-	19,095	-	-	19,095
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	-	(2,509)	-	-	(2,509)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	464,312	(464,312)	-
10	Прибуток/(збиток) за рік	-	-	563,491	-	563,491
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	-	-	-	-
12	Емісія акцій	-	-	-	-	-
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені	-	-	-	-	-
13.2	Продаж	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	2,870,945	420,909	563,491	(464,312)	3,391,033
17	Скоригований залишок на початок звітного року	2,870,945	420,909	563,491	(464,312)	3,391,033
	Коригування	-	-	-	-	-
17.1	Зміна облікової політики	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	(26,827)	-	-	(26,827)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	-	(26,827)	-	-	(26,827)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток (збиток)	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1	2	4	5	6	7	8
19	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки	-	(9,336)	-	-	(9,336)
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	(401,135)	(63,177)	464,312	-
24	Прибуток/збиток за рік	-	-	320,903	-	320,903
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	-	-	-	-
26	Емісія акцій	-	-	-	-	-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені	-	-	-	-	-
27.2	Продаж	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	(500,314)	-	(500,314)
30	Приєднання компаній	-	-	-	-	-
31	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	2,870,945	(16,389)	320,903	-	3,175,459

Фінансова звітність, подана нижче, станом на 31 грудня 2010 року, за рік, що закінчився цією датою, підготовлена у відповідності до вимог Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, як це вимагалось на дату складання цієї фінансової звітності.

БАЛАНС
АТ „ОТП БАНК”
за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року
(у тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2,342,179	2,687,756
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках	299,321	207,707
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18,123,923	25,171,315
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3,130,657	450,361
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	11,757	6,178
9	Інвестиційна нерухомість	12,189	2,919
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
11	Відстрочений податковий актив	153,384	67,467
12	Гудвіл	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	548,687	565,599
14	Інші фінансові активи	23,606	30,617
15	Інші активи	34,682	44,693
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0
17	Усього активів	24,680,385	29,234,612
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
18	Кошти банків	1,123,651	425,925
19	Кошти клієнтів	7,785,625	7,118,507
20	Інші залучені кошти	10,519,028	17,053,409
21	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	48,716	0
22	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
23	Резерви за зобов'язаннями	18,061	21,915
24	Інші фінансові зобов'язання	31,059	17,820
25	Інші зобов'язання	87,182	41,892
26	Субординований борг	1,676,030	1,744,188
27	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0
28	Усього зобов'язань	21,289,352	26,423,656
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
29	Статутний капітал	2,870,945	2,870,945
30	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	563,491	(464,312)
31	Резервні та інші фонди банку	420,909	404,323
32	Непокритий збиток минулих років	(464,312)	0
33	Усього власного капіталу	3,391,033	2,810,956
34	Усього пасивів	24,680,385	29,234,612

Звіт про фінансові результати

АТ „ОТП БАНК”

за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(у тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	2,005,390	2,490,667
1.1	Процентні доходи	3051,099	3,988,256
1.2	Процентні витрати	(1,045,709)	(1,497,589)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	255,241	286,075
2.1	Комісійні доходи	293,026	324,118
2.2	Комісійні витрати	(37,785)	(38,043)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(9,171)	(1,684)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	47,408	258,719
7	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(5,162)	(28)
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(6,779)	(63,936)
11	Резерв під заборгованість за кредитами та іншими активами	540,768	(2,039,271)
11.1	Зменшення у зв'язку з продажем кредитів та інших активів	3,242,950	379,725
11.2	Збільшення у зв'язку з анулюванням гарантій	(1,281,101)	0
11.3	Збільшення у зв'язку із змінами обсягу та якості активів	(1,421,081)	(2,418,996)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(29,029)	(8,628)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	6,008	2,331
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	3,854	40,457
16	Інші операційні доходи	1,290,067	40,687
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(3,568,462)	(1,383,964)
18.1	Доходи/(витрати) від продажу кредитної заборгованості	(2,565,729)	(393,021)
18.2	Інші адміністративні та операційні витрати	(1,002,733)	(990,943)
19	Дохід від участі в капіталі	(1,334)	(782)
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування	528,799	(379,357)
21	Витрати на податок на прибуток	34,692	(84,955)
22	Прибуток/(збиток) після оподаткування	563,491	(464,312)
23	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
24	Чистий прибуток/(збиток)	563,491	(464,312)
25	Чистий/Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	2,434	(2,248)

**Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2010 рік
АТ „ОТП БАНК”**

(у тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Чистий прибуток/(збиток)	563,491	(464,312)
2	Інший сукупний дохід	16,586	(11,013)
2.1	Прибутки/(збитки) за цінними паперами на продаж	19,095	(11,013)
2.2	Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж	(2,509)	0
3	Всього сукупний прибуток/(збиток)	580,077	(475,325)

**Звіт про рух грошових коштів
АТ „ОТП БАНК”
за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року
(непрямий метод)**

(у тисячах українських гривень)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:		
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік	563,491	(464,312)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:		
2	Амортизація	112,286	92,247
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	(511,739)	2,047,899
4	Нараховані доходи	364,018	(511,605)
5	Нараховані витрати	(99,103)	(230,996)
6	Торговельний результат	(6,008)	(639)
7	Нарахований та відстрочений податок	(83,473)	81,652
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій	0	23
9	Прибуток/(збиток) від інвестицій в асоційовані компанії	1,334	782
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів	(116,424)	49,216
11	Результат продажу частки кредитного портфеля та інших активів	2,565,729	393,021
12	Інший рух коштів, що не є грошовим	86,179	122,741
13	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань	2,876,290	1,580,029
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
14	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки	0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	(91,410)	76,392
17	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	2,289,818	2,145,674
18	Надходження від продажу кредитної заборгованості	2,211,851	185,944
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	(989)	9,493
20	Надходження від продажу інших фінансових активів	7,997	0
21	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	10,013	39,949
22	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	694,880	(112,868)
23	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	668,341	234,558
24	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
25	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	13,238	(40,798)
26	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	49,144	40,457
27	Чистий (приріст)/зниження за резервами в Національному банку України	94,479	(315,264)
28	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)	5,947,362	2,263,537
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:		
29	Зміни у портфелі цінних паперів на продаж	(2,592,826)	(231,462)
30	Дохід від погашення/реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	50,081	2,331
31	Зміни у портфелі цінних паперів до погашення	0	0
32	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	13,099	0
33	Зміни інвестицій в основні засоби	(77,491)	(45,317)
34	Дохід від реалізації основних засобів	0	23

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
35	Дивіденди отримані	0	0
36	Придбання асоційованих та дочірніх компаній	(6,913)	(1,211)
37	Дохід від реалізації асоційованих та дочірніх компаній	0	0
38	Зміни в інвестиційній нерухомості	(10)	(2,918)
39	Зміни в нематеріальних активах	(26,373)	(84,497)
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)	(2,640,433)	(363,051)
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	0	2,799,847
42	Повернення інших залучених коштів	(6,357,639)	(8,012,168)
43	Отримання субординованого боргу	0	1,063,018
44	Погашення субординованого боргу	(62,767)	(435,365)
45	Емісія звичайних акцій	0	799,996
46	Дивіденди виплачені	0	0
47	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)	(6,420,406)	(3,784,672)
48	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(13,911)	(65,498)
49	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	(251,098)	(369,655)
50	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	2,372,492	2,742,147
51	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	2,121,394	2,372,492

4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІГАЦІЇ, ЩОДО ЯКИХ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ ПРО ПУБЛІЧНЕ РОЗМІЩЕННЯ.

4.1. Дата і номер рішення (протоколу) про публічне розміщення облігацій, найменування органу, який прийняв рішення про публічне розміщення облігацій

Рішення про публічне розміщення облігацій АТ «ОТП Банк» було прийнято «29» листопада 2013 року Наглядовою радою в порядку, встановленому чинним законодавством, внутрішніми регулятивними документами Емітента та оформлено Протоколом №50/2013 від «29» листопада 2013 року.

4.2. Параметри випуску

- а) Характеристика облігацій: іменні відсоткові облігації, звичайні (незабезпечені);
- б) Загальна кількість – 1 000 000 (Один мільйон) штук;
- в) Номінальна вартість однієї облігації – 1 000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок) гривень;
- г) Загальна номінальна вартість випуску облігацій: 1 000 000 000,00 (Один мільярд гривень 00 копійок) гривень.

Форма існування – бездокументарна (у зв'язку з існуванням облігацій у бездокументарній формі, облігації всіх серій не мають порядкових номерів);

По серіях (кількість, номінальна вартість, форма існування). Розміщення облігацій проводиться 4 (чотирма) **серіями «А», «В», «С», «D»:**

серія «А» – 250 000 (Двісті п'ятдесят тисяч) штук;

- Номінальна вартість однієї облігації – 1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок;
- Загальна номінальна вартість облігацій серії «А» - 250 000 000,00 (Двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) гривень;

серія «В» – 250 000 (Двісті п'ятдесят тисяч) штук;

- Номінальна вартість однієї облігації – 1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок;
- Загальна номінальна вартість облігацій серії «В» - 250 000 000,00 (Двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) гривень;

серія «С» – 250 000 (Двісті п'ятдесят тисяч) штук;

- Номінальна вартість однієї облігації – 1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок;
- Загальна номінальна вартість облігацій серії «С» - 250 000 000,00 (Двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) гривень;

серія «D» – 250 000 (Двісті п'ятдесят тисяч) штук;

- Номінальна вартість однієї облігації – 1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок;
- Загальна номінальна вартість облігацій серії «D» - 250 000 000,00 (Двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) гривень;

4.3. Можливість та умови обміну облігацій на власні акції Емітента

Обмін облігацій серій «А», «В», «С», «D» на власні акції Емітента не передбачений.

4.4. Мета емісії облігацій (напрями використання /із зазначенням конкретних обсягів/ фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій; джерела погашення та виплати доходу за облігаціями; зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також для покриття його збитків від господарської діяльності)

Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100 % – 1 000 000 000,00 (один мільярд) гривень 00 копійок по **серіям «А», «В», «С», «D»** будуть спрямовані на фінансування преєктів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.

Джерелами погашення облігацій та виплат відсоткового доходу за ними виступатимуть кошти Емітента, отримані від його діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків Емітента від господарської діяльності.

4.5. Права, що надаються власникам облігацій:

- право купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів з дня, наступного за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Звіту про розміщення облігацій відповідної серії та видачі Свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій цієї серії;
- право отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;
- право отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;
- право надати Емітенту всі або частину облігацій для викупу в порядку та у строки, зазначені в п. 3.8. цього Проспекту емісії;
- право здійснювати інші операції з облігаціями, що не суперечать чинному законодавству України.

4.6. Рівень рейтингової оцінки відповідного випуску облігацій та/або Емітента облігацій, найменування рейтингового агентства, дата визначення рейтингової оцінки та/або останнього її оновлення.

Рейтингове агентство: "Кредит-Рейтинг" (Свідоцтво про включення до Державного реєстру повноважених рейтингових агентств № 6, Рішення НКЦПФР № 530 від 10.04.2012 р.). 05 листопада 2013 року ТОВ «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення № 11709-N/FCR-13/ОТРВ 001-001 «Про визначення кредитного рейтингу»:

Об'єкт рейтингування – **АТ «ОТП Банк»;**

Тип рейтингу – **довгостроковий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою;**

Рейтингова дія – **визначення;**

Рівень кредитного рейтингу – **aaA+;**

Прогноз кредитного рейтингу – **стабільний;**

Дата - **05.11.2013р.**

4.7. Порядок розміщення облігацій

4.7.1. Адреси місць, дати початку та закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій

Укладення договорів з першими власниками облігацій **серій «А», «В», «С», «D»** буде проводитися на фондовій біржі: Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива» (надалі – «Біржа») Емітентом безпосередньо без участі Андеррайтера.

Укладення договорів з першими власниками облігацій **серій «А», «В», «С», «D»** відбуватиметься згідно з Правилами та Регламентом Біржі, та у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Укладення договорів з першими власниками облігацій буде проводитись за адресою біржі:

Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30; тел./факс +380 (056) 373-95-94 (Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива»).

Розрахунки за облігаціями на виконання договорів з першими власниками здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».

Дата початку укладення договорів з першими власниками облігацій серії **«А»** – «20» січня 2014 року. Дата закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій серії **«А»** – «30» червня 2014 року.

Дата початку укладення договорів з першими власниками облігацій серії **«В»** – «21» серпня 2014 року. Дата закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій серії **«В»** – «20» серпня 2015 року.

Дата початку укладення договорів з першими власниками облігацій серії «С» – «22» квітня 2014 року. Дата закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій серії «С» – «30» березня 2015 року.

Дата початку укладення договорів з першими власниками облігацій серії «D» – «23» травня 2014 року. Дата закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій серії «D» – «30» квітня 2015 року.

Рішення щодо затвердження результатів укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії, Рішення щодо затвердження результатів розміщення облігацій, приймається Правлінням Банку, про що складається протокол засідання Правління Банку.

Звіт про результати розміщення облігацій відповідної серії затверджується Правлінням Банку.

4.7.2. Можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками

У разі, якщо на запланований обсяг облігацій відповідної серії достроково будуть укладені договори з першими власниками за умови повної оплати до дати закінчення укладання договорів з першими власниками («30» червня 2014 року для серії «А»; «20» серпня 2015 року для серії «В»; «30» березня 2015 року для серії «С» та «30» квітня 2015 року для серії «D» відповідно), Правління Емітента приймає рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій цієї серії.

Рішення щодо затвердження результатів укладання договорів з першими власниками облігацій, Рішення щодо затвердження результатів розміщення облігацій, Рішення щодо дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій приймається Правлінням Банку, про що складається протокол засідання Правління Банку.

Звіт про результати розміщення облігацій або їх відповідної серії затверджується Правлінням Банку.

4.7.3. У разі закритого (приватного) укладання договорів з першими власниками облігацій перелік осіб, серед яких емітент має намір укласти договори, із зазначенням відомостей про цих осіб

Закрите (приватне) укладання договорів з першими власниками облігацій не передбачається.

4.7.4. Найменування організатора торгівлі цінними паперами, його місце знаходження, номери телефонів та факсів, код за ЄДРПОУ, місце та дата проведення державної реєстрації, номер та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку

Найменування: Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива»;
Місцезнаходження: Україна, 49000 м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд.30;

Номери телефонів та факсів: +38 (056) 373-95-94.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 33718227.

Місце та дата проведення державної реєстрації: Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 №054880 видано виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради 29.01.2008р., дата зміни Свідоцтва про державну реєстрацію – 06.08.2009р.

Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана ДКЦПФР: серія АВ № 483591, дата початку дії ліцензії – 24.03.2008р, дата закінчення терміну дії ліцензії – 24.03.2018 р., дата прийняття рішення про видачу ліцензії – 14.03.2008 р.

Договір на проведення розміщення цінних паперів № 13/11/209-01Р від «29» листопада 2013 року, укладений між Емітентом та ПАТ «Фондова Біржа «Перспектива».

4.7.5. Найменування андеррайтера(-ів), його(їх) місцезнаходження, номери телефонів та факсів, код за ЄДРПОУ, місце та дата проведення державної реєстрації, номер та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з торгівлі цінними паперами

Емітент не користується послугами Андеррайтера.

4.7.6. Порядок оплати облігацій

- а) Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю, з дисконтом (нижче номінальної вартості), з премією (вище номінальної вартості))

Запланована ціна продажу однієї облігації **серій «А», «В», «С», «D»** складає 100% від номінальної вартості облігації. Фактична ціна продажу визначається під час укладання договорів з першими власниками облігацій на Біржі, але не може бути менше номінальної вартості однієї облігації - 1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 коп.

- б) Валюта, в якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)

Оплата облігацій здійснюється у національній валюті України – гривні.

- в) Найменування і реквізити банку та номера поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній та іноземній валюті - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)

Оплата здійснюється у національній валюті України – гривні шляхом перерахування коштів (вартості облігацій) на рахунок Емітента № 36413002900000 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528 код за ЄДРПОУ 21685166.

- г) Строк оплати облігацій.

При укладенні договорів з першими власниками облігацій їх оплата здійснюється покупцями у строки, встановлені Правилами та Регламентом Біржі, але не пізніше:

«30» червня 2014 року для облігацій **серії «А»;**

«20» серпня 2015 року для облігацій **серії «В»;**

«30» березня 2015 року для облігацій **серії «С»;**

«30» квітня 2015 року для облігацій **серії «D»**

шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок № 36413002900000 в АТ «ОТП Банк», МФО 300528 код ЄДРПОУ 21685166.

Переказ облігацій на рахунок покупця у депозитарній установі здійснюється в порядку та у строки, встановлені Правилами та Регламентом Біржі.

Право власності на облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок власника облігацій у депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа.

Для купівлі облігацій власник облігацій обов'язково повинен мати рахунок у цінних паперах, відкритий в одній з ліцензованих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку депозитарних установ.

4.8. Умови та дата закінчення обігу облігацій, можливість викупу емітентом облігацій у власників за їх вимогою із зазначенням випадків, у яких емітент здійснює викуп облігацій, порядок повідомлення власників облігацій про здійснення такого викупу облігацій, порядок встановлення ціни викупу облігацій і строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу.

Облігації **серій «А», «В», «С», «D»** вільно обертаються на території України протягом всього терміну їх обігу. Власниками облігацій (далі – «Власник») можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах.

Обіг облігацій **серій «А», «В», «С», «D»** починається з дня, наступного за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій відповідної серії та видачі свідоцтва про реєстрацію відповідної серії.

На вторинному ринку облігації всіх 4-х серій продаються за договірною ціною.

Дата закінчення обігу облігацій **серії «А»** – «15» січня 2017 року (включно);

Дата закінчення обігу облігацій **серії «В»** – «16» серпня 2017 року (включно);

Дата закінчення обігу облігацій **серії «С»** – «15» квітня 2019 року (включно);

Дата закінчення обігу облігацій **серії «D»** – «16» травня 2019 року (включно);

Емітент може викупити облігації у власників за їх вимогою у випадках, передбачених п.4.8.1. цього Пропекту.

Оскільки в п.4.8.1. цього Проспекту зазначено строки обов'язкового викупу облігацій Емітентом та строки подання заяв, окремий порядок повідомлення власників про здійснення викупу облігацій не передбачений.

Емітент має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною (окрім обов'язкового викупу облігацій, коли ціна викупу та порядок викупу визначаються відповідно до п.4.9.1. цього Проспекту), здійснювати повторний їх продаж за грошові кошти, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій цього випуску будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.

4.8.1. Порядок викупу облігацій Емітентом

Емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій **серій «А», «В», «С», «D»** на підставі відповідних заяв власників облігацій про викуп облігацій, що надаються власниками Емітенту за їх бажанням у строки, зазначені нижче.

Обов'язковий викуп облігацій здійснюється Емітентом за наступною адресою: м. Київ, вул. Жилианська, будинок 43.

Для здійснення Емітентом викупу Власник облігацій або уповноважений представник Власника має подати Емітенту заяву у письмовій формі. Подання таких заяв здійснюється особисто, з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки або факсимільного зв'язку з подальшим поданням оригіналу такої заяви протягом 2 наступних робочих днів, що є підставою для укладання договорів купівлі-продажу.

Дати обов'язкового викупу облігацій **серії «А»** та строки подання заяв на викуп:

Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	Дата початку прийому заяв	Дата закінчення прийому заяв
21.07.2014 р.	23.07.2014 р.	01.07.2014 р.	07.07.2014 р.
19.01.2015 р.	21.01.2015 р.	30.12.2014 р.	06.01.2015 р.
20.07.2015 р.	22.07.2015 р.	29.06.2015 р.	06.07.2015 р.
18.01.2016 р.	20.01.2016 р.	28.12.2015 р.	04.01.2016 р.
18.07.2016 р.	20.07.2016 р.	27.06.2016 р.	04.07.2016 р.

Дати обов'язкового викупу облігацій **серії «В»** та строки подання заяв на викуп:

Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	Дата початку прийому заяв	Дата закінчення прийому заяв
18.02.2016 р.	20.02.2016 р.	28.01.2016 р.	04.02.2016 р.

Дати обов'язкового викупу облігацій **серії «С»** та строки подання заяв на викуп:

Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	Дата початку прийому заяв	Дата закінчення прийому заяв
21.04.2015 р.	23.04.2015 р.	31.03.2015 р.	07.04.2015 р.
19.04.2016 р.	21.04.2016 р.	29.03.2016 р.	05.04.2016 р.
18.04.2017 р.	20.04.2017 р.	28.03.2017 р.	04.04.2017 р.
17.04.2018 р.	19.04.2018 р.	27.03.2018 р.	03.04.2018 р.

Дати обов'язкового викупу облігацій серії «D» та строки подання заяв на викуп:

Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	Дата початку прийому заяв	Дата закінчення прийому заяв
22.05.2015 р.	24.05.2015 р.	01.05.2015 р.	08.05.2015 р.
20.05.2016 р.	22.05.2016 р.	29.04.2016 р.	06.05.2016 р.
19.05.2017 р.	21.05.2017 р.	28.04.2017 р.	05.05.2017 р.
18.05.2018 р.	20.05.2018 р.	27.04.2018 р.	04.05.2018 р.

Заяви, подані до або після вказаного періоду, вважаються недійсними.

Заява власника облігацій – юридичної особи має містити:

- Повну назву власника облігацій відповідно до його установчих документів, прізвище, ім'я та по батькові (повністю) уповноваженої особи власника облігацій, яка від імені власника підписує заяву, та відомості про документ, що підтверджує повноваження цієї особи подавати заяву;
- Код власника за ЄДРПОУ;
- Юридичну адресу та адресу фактичного місцезнаходження власника облігацій із зазначенням контактному номеру телефону;
- Реквізити рахунку у цінних паперах власника облігацій у депозитарній установі;
- Згоду з умовами викупу, які передбачені умовами випуску облігацій;
- Кількість облігацій, що надаються для викупу;
- Зобов'язання здійснити перерахування облігацій на рахунок Емітента в ПАТ «НДУ» до 12:00 години (за київським часом) дати початку викупу облігацій.

Заява власника облігацій – фізичної особи має містити:

- Прізвище, ім'я та по батькові (повністю) власника облігацій;
- Реквізити документів, що посвідчують особу власника облігацій;
- Реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- Документ, що підтверджує реєстрацію особи як суб'єкта підприємницької діяльності (для фізичних осіб-підприємців);
- Адресу проживання власника облігацій;
- Згоду з умовами викупу, які передбачені умовами випуску облігацій;
- Кількість облігацій, що надаються для викупу;
- Реквізити рахунку в цінних паперах власника облігацій у зберігача;
- Зобов'язання здійснити перерахування облігацій на рахунок Емітента в ПАТ «НДУ» до 12:00 години (за київським часом) дати початку викупу облігацій.

Заява повинна бути засвідчена підписом уповноваженої особи та відбитком печатки (у разі її наявності).

Обов'язковий викуп облігацій здійснюється Емітентом за номінальною вартістю у національній валюті України у відповідності з чинним законодавством України на підставі договорів купівлі-продажу, що укладаються Емітентом з власниками. Також під час викупу облігацій власники отримують відсотковий дохід за відповідний відсотковий період.

Розрахунки за облігаціями на виконання договорів з власниками здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».

На дати початку викупу облігацій відповідної серії – власник до 12:00 (за київським часом) переказує належні йому облігації в кількості, що вказана в заяві, на рахунок Емітента в депозитарії ПАТ «НДУ». Після зарахування облігацій на рахунок Емітента. Емітент протягом 2-х (двох) робочих днів виплачує власнику грошові кошти у відповідності до вимог чинного законодавства.

Якщо дата обов'язкового викупу облігацій припадає на неробочий (святковий, вихідний) день, встановлений чинним законодавством України, викуп облігацій здійснюється у перший за ним робочий день. Відсотки за такі неробочі (святкові, вихідні) дні не нараховуються та не сплачуються.

4.9. Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (для відсоткових облігацій).

4.9.1. Адреси місць, дати початку та закінчення виплати доходу за облігаціями

Виплата відсоткового доходу здійснюється за рахунок коштів Емітента депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку в цінних паперах.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями **серії «А», «В»** здійснюється дванадцять разів; **серії «С», «D»** - двадцять разів відповідно, протягом 3 (трьох) робочих днів (за законодавством України) після закінчення відповідного відсоткового періоду.

Дати початку і закінчення відсоткових періодів, та дати початку і закінчення виплати відсоткового доходу за облігаціями:

Серія «А»:

Відсотковий період	Початок періоду	Кінець періоду	Дата початку виплати	Дата закінчення виплати	Тривалість періоду, днів	Ставка доходності % річних	Розмір відсоткового доходу на одну облігацію, гривень
1	20.01.2014	20.04.2014	21.04.2014	23.04.2014	91	14,0%	34,90
2	21.04.2014	20.07.2014	21.07.2014	23.07.2014	91	14,0%	34,90
3	21.07.2014	19.10.2014	20.10.2014	22.10.2014	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
4	20.10.2014	18.01.2015	19.01.2015	21.01.2015	91		
5	19.01.2015	19.04.2015	20.04.2015	22.04.2015	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
6	20.04.2015	19.07.2015	20.07.2015	22.07.2015	91		
7	20.07.2015	18.10.2015	19.10.2015	21.10.2015	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
8	19.10.2015	17.01.2016	18.01.2016	20.01.2016	91		
9	18.01.2016	17.04.2016	18.04.2016	20.04.2016	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
10	18.04.2016	17.07.2016	18.07.2016	20.07.2016	91		
11	18.07.2016	16.10.2016	17.10.2016	19.10.2016	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
12	17.10.2016	15.01.2017	16.01.2017	18.01.2017	91		

Серія «В»:

Відсотковий період	Початок періоду	Кінець періоду	Дата початку виплати	Дата закінчення виплати	Тривалість періоду, днів	Ставка доходності % річних	Розмір відсоткового доходу на одну облігацію, гривень
1	21.08.2014	19.11.2014	20.11.2014	22.11.2014	91	16,0%	39,89
2	20.11.2014	18.02.2015	19.02.2015	21.02.2015	91	16,0%	39,89
3	19.02.2015	20.05.2015	21.05.2015	23.05.2015	91	16,0%	39,89
4	21.05.2015	19.08.2015	20.08.2015	22.08.2015	91	16,0%	39,89
5	20.08.2015	18.11.2015	19.11.2015	21.11.2015	91	16,0%	39,89
6	19.11.2015	17.02.2016	18.02.2016	20.02.2016	91	16,0%	39,89

Відсотковий період	Початок періоду	Кінець періоду	Дата початку виплати	Дата закінчення виплати	Тривалість періоду, днів	Ставка доходності % річних	Розмір відсоткового доходу на одну облігацію, гривень
7	18.02.2016	18.05.2016	19.05.2016	21.05.2016	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
8	19.05.2016	17.08.2016	18.08.2016	20.08.2016	91		
9	18.08.2016	16.11.2016	17.11.2016	19.11.2016	91		
10	17.11.2016	15.02.2017	16.02.2017	18.02.2017	91		
11	16.02.2017	17.05.2017	18.05.2017	20.05.2017	91		
12	18.05.2017	16.08.2017	17.08.2017	19.08.2017	91		

Серія «С»:

Відсотковий період	Початок періоду	Кінець періоду	Дата початку виплати	Дата закінчення виплати	Тривалість періоду, днів	Ставка доходності % річних	Розмір відсоткового доходу на одну облігацію, гривень
1	22.04.2014	21.07.2014	22.07.2014	24.07.2014	91	15,0%	37,40
2	22.07.2014	20.10.2014	21.10.2014	23.10.2014	91	15,0%	37,40
3	21.10.2014	19.01.2015	20.01.2015	22.01.2015	91	15,0%	37,40
4	20.01.2015	20.04.2015	21.04.2015	23.04.2015	91	15,0%	37,40
5	21.04.2015	20.07.2015	21.07.2015	23.07.2015	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
6	21.07.2015	19.10.2015	20.10.2015	22.10.2015	91		
7	20.10.2015	18.01.2016	19.01.2016	21.01.2016	91		
8	19.01.2016	18.04.2016	19.04.2016	21.04.2016	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
9	19.04.2016	18.07.2016	19.07.2016	21.07.2016	91		
10	19.07.2016	17.10.2016	18.10.2016	20.10.2016	91		
11	18.10.2016	16.01.2017	17.01.2017	19.01.2017	91		
12	17.01.2017	17.04.2017	18.04.2017	20.04.2017	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
13	18.04.2017	17.07.2017	18.07.2017	20.07.2017	91		
14	18.07.2017	16.10.2017	17.10.2017	19.10.2017	91		
15	17.10.2017	15.01.2018	16.01.2018	18.01.2018	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
16	16.01.2018	16.04.2018	17.04.2018	19.04.2018	91		
17	17.04.2018	16.07.2018	17.07.2018	19.07.2018	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
18	17.07.2018	15.10.2018	16.10.2018	18.10.2018	91		
19	16.10.2018	14.01.2019	15.01.2019	17.01.2019	91		
20	15.01.2019	15.04.2019	16.04.2019	18.04.2019	91		

серія «D»:

Відсотковий період	Початок періоду	Кінець періоду	Дата початку виплати	Дата закінчення виплати	Тривалість періоду, днів	Ставка доходності % річних	Розмір відсоткового доходу на одну облігацію, гривень
1	23.05.2014	21.08.2014	22.08.2014	24.08.2014	91	15,0%	37,40
2	22.08.2014	20.11.2014	21.11.2014	23.11.2014	91	15,0%	37,40
3	21.11.2014	19.02.2015	20.02.2015	22.02.2015	91	15,0%	37,40
4	20.02.2015	21.05.2015	22.05.2015	24.05.2015	91	15,0%	37,40
5	22.05.2015	20.08.2015	21.08.2015	23.08.2015	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
6	21.08.2015	19.11.2015	20.11.2015	22.11.2015	91		
7	20.11.2015	18.02.2016	19.02.2016	21.02.2016	91		
8	19.02.2016	19.05.2016	20.05.2016	22.05.2016	91		
9	20.05.2016	18.08.2016	19.08.2016	21.08.2016	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
10	19.08.2016	17.11.2016	18.11.2016	20.11.2016	91		
11	18.11.2016	16.02.2017	17.02.2017	19.02.2017	91		
12	17.02.2017	18.05.2017	19.05.2017	21.05.2017	91		
13	19.05.2017	17.08.2017	18.08.2017	20.08.2017	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
14	18.08.2017	16.11.2017	17.11.2017	19.11.2017	91		
15	17.11.2017	15.02.2018	16.02.2018	18.02.2018	91		
16	16.02.2018	17.05.2018	18.05.2018	20.05.2018	91		
17	18.05.2018	16.08.2018	17.08.2018	19.08.2018	91	Встановлюється Емітентом	Розраховується згідно встановленої % ставки
18	17.08.2018	15.11.2018	16.11.2018	18.11.2018	91		
19	16.11.2018	14.02.2019	15.02.2019	17.02.2019	91		
20	15.02.2019	16.05.2019	17.05.2019	19.05.2019	91		

Остання виплата відсоткового доходу за облігаціями кожної з серій здійснюється одночасно з погашенням облігацій відповідної серії. Якщо останній день строку погашення облігацій або виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший за ним робочий день.

Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не виплачуються.

4.9.2. Заплановані відсотки (або межі, в яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення, під час розміщення), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу.

Відсоткова ставка на відсоткові періоди за облігаціями встановлюється у розмірі:

по серії «А» - 14,0% (чотирнадцять) відсотків річних у гривні на 1-2 відсоткові періоди;

по серії «В» - 16,0% (шістнадцять) відсотків річних у гривні на 1-6 відсоткові періоди;

по серіях «С», «D» - 15,0% (п'ятнадцять) відсотків річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди;

Відсоткова ставка на 3-4, 5-6, 7-8, 9-10 та 11-12 відсоткові періоди за облігаціями по серії «А»;

7-12 відсоткові періоди за облігаціями по серії «В»; 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди за облігаціями по серіях «С», «D» встановлюється та затверджується Правлінням Банку виходячи з кон'юнктури ринку, але не може бути нижчою за облікову ставку Національного банку України, яка буде діяти на дату затвердження такого рішення.

Відсоткова ставка за облігаціями оголошується Емітентом не пізніше 30 календарних днів до початку 3-го, 5-го, 7-го, 9-го та 11-го відсоткових періодів за облігаціями по **серії «А»**; 7-го відсоткового періоду за облігаціями по **серії «В»**; 5-го, 9-го, 13-го та 17-го відсоткових періодів за облігаціями по **серіям «С», «D»**, шляхом опублікування оголошення в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у якому опубліковано Проспект емісії облігацій, та на власному веб-сайті Емітента. У разі припинення діяльності цього видання, Емітент публікує оголошення про нову відсоткову ставку в одному з офіційних видань Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

У разі якщо розмір нової ставки не було оголошено, на наступний відсотковий період чинним залишається попередній розмір відсоткової ставки.

Метод розрахунку для всіх серій:

Відсотки за облігаціями нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Кожен відсотковий період складає 91 (дев'яносто один) календарний день. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році приймається за 365 (триста шістдесят п'ять).

Сума доходу на одну облігацію, що підлягає виплаті за відсотковий період, розраховується за формулою:

$$\text{Дохід} = 1000 \times \frac{\% \text{ Ставка}}{100\%} \times \frac{T}{365}$$

Де:

Дохід – сума нарахованого відсоткового доходу на одну облігацію за відповідний відсотковий період (у гривні);

1000 - номінальна вартість однієї облігації, в гривні; T – тривалість відсоткового періоду (91 день);

%Ставка – ставка, за якою нараховується відсотковий дохід за облігаціями цих серій;

Сума відсоткового доходу на 1 (одну) облігацію розраховується з точністю до 1 (однієї) копійки за правилами математичного округлення.

Таким чином, на 1-2 купонні періоди сума відсоткового доходу на 1 облігацію **серії «А»** складає 34,90 грн.; на 1-6 купонні періоди **серії «В»** - 39,89 грн.; та на 1- 4 купонні періоди **серій «С», «D»** - 37,40 грн. на одну облігацію відповідно.

4.9.3. Порядок виплати відсоткового доходу

У день початку виплати доходу за облігаціями відповідної серії Емітент отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений на момент завершення операційного дня, що передує даті початку виплати (даті початку останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах.

У разі відсутності у реєстрі даних щодо реквізитів, або якщо реєстр містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, кошти депонуються на відповідному рахунку Банку до отримання інформації від власника облігацій про наявність у нього розрахункового рахунку. Після особистого звернення власників облігацій та надання даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, депозитарна установа перераховує грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій.

Власник облігацій повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів та документи, що посвідчують особу.

Власникам облігацій, які є нерезидентами та/або фізичними особами, виплата відсоткового доходу проводиться відповідно до чинного валютного та податкового законодавства України.

4.9.4. Валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)

Виплата відсоткового доходу здійснюється в національній валюті України – гривні.

4.10. Порядок погашення облігацій:

4.10.1. Адреси місць, дати початку та закінчення погашення облігацій

Дата початку погашення облігацій **серії «А»** – «16» січня 2017 року.

Дата закінчення погашення облігацій **серії «А»** – «18» січня 2017 року.

Дата початку погашення облігацій **серії «В»** – «17» серпня 2017 року.

Дата закінчення погашення облігацій **серії «В»** – «19» серпня 2017 року.

Дата початку погашення облігацій **серії «С»** – «16» квітня 2019 року.

Дата закінчення погашення облігацій **серії «С»** – «18» квітня 2019 року.

Дата початку погашення облігацій **серії «D»** – «17» травня 2019 року.

Дата закінчення погашення облігацій **серії «D»** – «19» травня 2019 року.

Погашення облігацій всіх серій здійснюється за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жильянська, будинок 43.

4.10.2. Порядок виплати номінальної вартості облігацій із зазначенням валют, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта).

Погашення облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента – депозитарною установою, з якою власник облігацій уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах.

Погашення облігацій здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, який складається депозитарієм на день, що передує даті початку погашення та видається на дату початку погашення.

Власникові облігацій виплачується номінальна вартість облігацій, які на дату початку погашення знаходяться у його власності.

Погашення облігацій здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Емітентом на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм в Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах.

Якщо строк погашення облігацій припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, погашення облігацій здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Відсотки за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не сплачуються.

Погашення облігацій кожної відповідної серії здійснюється за номінальною вартістю в національній валюті України (гривні) в безготівковій формі.

4.10.3. Можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій; порядок повідомлення власників облігацій про здійснення емітентом дострокового погашення випуску (серії) облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення

Емітент може прийняти рішення про дострокове погашення відповідної серії облігацій у разі викупу Емітентом 100% цієї серії облігацій до дати початку погашення облігацій. Рішення про дострокове погашення приймається Правлінням Емітента.

Оскільки у разі викупу Емітентом всього випуску (відповідної серії) облігацій Емітент стає єдиним власником облігацій (відповідної серії), порядок повідомлення власників облігацій про здійснення дострокового погашення не передбачений.

4.10.4. Дії, які проводяться в разі несвоєчасного подання облігацій до погашення випуску (серії) облігацій

У випадку, якщо власник облігацій не перерахував на дату початку погашення належні йому облігації зі свого особистого рахунку у цінних паперах, відкритого в депозитарній установі, з якою на рахунок Банку в Центральній депозитарії ПАТ "НДУ", або якщо наданий Центральним депозитарієм ПАТ "НДУ" реєстр власників облігацій не містить даних про реквізити, за якими

повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні (або містить помилкові реквізити), належна до виплати сума депонується на відповідному рахунку у Емітента до особистого звернення власника облігацій. Після особистого звернення власників облігацій та після перерахунку облігацій з рахунку власника на рахунок Банку в Центральному депозитарії ПАТ "НДУ" та надання даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні депозитарна установа перераховує грошові кошти власникам облігацій, відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій.

Відсотки по облігаціях за час, що минув з дати закінчення погашення цінних паперів, не нараховуються та не виплачуються.

4.11. Порядок оголошення Емітентом дефолту та порядок дій Емітента у разі оголошення ним дефолту.

В разі неспроможності виконання зобов'язань, Емітент може оголосити дефолт. Оголошення Емітентом дефолту та дії Емітенту у разі оголошення ним дефолту здійснюються відповідно до чинного законодавства України. Оголошення про дефолт буде відбуватися шляхом публікації в офіційному виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у якому було опубліковано проспекти емісії облігацій. У разі припинення діяльності цього видання, Емітент публікує оголошення про дефолт в одному з офіційних видань Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Оголошення публікується не пізніше ніж через 15 календарних днів з дати невиконання зобов'язання. Відновлення платоспроможності боржника здійснюється відповідно до Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» № 2343-ХІІ від 14 травня 1992 року (зі змінами та доповненнями).

5. ПЕРЕЛІК І РЕЗУЛЬТАТИ ПОПЕРЕДНІХ ВИПУСКІВ ОБЛІГАЦІЙ ІЗ ЗАЗНАЧЕННЯМ: РЕКВІЗИТІВ СВИДОЦТВ ПРО РЕЄСТРАЦІЮ ВИПУСКІВ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ОРГАНІВ, ЩО ВИДАЛИ ВІДПОВІДНІ СВИДОЦТВА, ОБСЯГІВ ВИПУСКІВ, СТРОКІВ ОБІГУ ТА РЕЗУЛЬТАТІВ ПОГАШЕННЯ КОЖНОГО ВИПУСКУ.

Свідоцтво про реєстрацію випуску	Обсяг випуску	Строки обігу	Результати погашення
№ 31/2/01 від 01.06.2001 р. видане ДКЦПФР	23 000 (Двадцять три тисячі) штук номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) грн., на загальну суму 23 000 000 (Двадцять три мільйона) гривень.	27.06.2002р.	Погашено повністю
№ 56/2/02 від 10.07.2002 р. видане ДКЦПФР	23 000 (двадцять три тисячі) штук номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) грн., на загальну суму 23 000 000 (двадцять три мільйона) гривень.	19.07.2003р.	Погашено повністю.
№ 07/2/03 від 20.01.2003 р. видане ДКЦПФР	13 000 (тринадцять тисяч штук) номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) грн., на загальну суму 13 000 000 (тринадцять мільйонів) гривень.	21.08.2003р.	Погашено повністю
№ 137/2/03 від 09.10.2003 р. видане ДКЦПФР	36 000 (Тридцять шість тисяч штук) номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) грн., на загальну суму 36 000 000 (тридцять шість мільйонів) гривен	20.10.2005р.	Погашено повністю

6. РОЗМІР ЧАСТКИ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ЕМІТЕНТА, ЩО ПЕРЕБУВАЄ У ВЛАСНОСТІ ЧЛЕНІВ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ЦЬОГО ЕМІТЕНТА.

Члени виконавчого органу Емітента не мають частки в його статутному капіталі.

7. ПЕРЕЛІК ОСІБ, ЩО МАЮТЬ У СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ЕМІТЕНТА ЧАСТКУ, ЩО ПЕРЕВИЩУЄ 10%.

Відкрите акціонерне товариство «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (ідентифікаційний код 0110041585) – юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16. є єдиною юридичною особою, що має частку у статутному капіталі Емітента, що перевищує 10 %.

8. ВІДОМОСТІ ПРО ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ З ЯКИМ ЕМІТЕНТ УКЛАВ (АБО МАЄ НАМІР УКЛАСТИ) ДОГОВІР ПРО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЕМІСІЇ, ІЗ ЗАЗНАЧЕННЯМ ПОВНОГО НАЙМЕНУВАННЯ, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, НОМЕРА ТЕЛЕФОНУ ТА/АБО ФАКСУ, КОД ЗА ЄДРПОУ, МІСЦЯ ТА ДАТИ ПРОВЕДЕННЯ ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ, НОМЕРА ТА ДАТИ ВИДАЧІ ЛІЦЕНЗІЇ НА ЗДІЙСНЕННЯ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ - ДЕПОЗИТАРНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДЕПОЗИТАРІЮ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

Емітентом укладено Договір про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-2243 від 22.11.2013 р. з депозитарієм - Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України»; ідентифікаційний код (ЄДРПОУ) 30370711, місце та дата проведення державної реєстрації - Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація 17.05 .1999 р., Свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 № 795373, видане 04.05.2011 року Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією, місцезнаходження: м. Київ, вул. Б. Грінченка, буд.3, тел. (044) 279-65-40. Рішенням НКЦПФР від 01/10/2013 року № 2092 ПрАТ «НДУ» присвоєно статус Центрального депозитарію.

9. ДАНІ ПРО ОСІБ, ВІДПОВІДАЛЬНИХ ЗА ІНФОРМАЦІЮ, ЯКА МІСТИТЬСЯ У ПРОСПЕКТІ ЕМІСІЇ: КЕРІВНИКА ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ТА ГОЛОВНОГО БУХГАЛТЕРА ЕМІТЕНТА (ПРИЗВИЩЕ, ІМ'Я ТА ПО БАТЬКОВІ, ПОСАДА), ТА ПРО ОСІБ, ВІДПОВІДАЛЬНИХ ЗА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ ЕМІТЕНТА (НАЗВА, КОД ЗА ЄДРПОУ, МІСЦЕ ТА ДАТА ПРОВЕДЕННЯ ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ (ПРИЗВИЩЕ, ІМ'Я ТА ПО БАТЬКОВІ АУДИТОРА), МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, НОМЕРИ ТЕЛЕФОНІВ ТА ФАКСІВ, НОМЕР ТА ДАТА ВИДАЧІ СВИДОЦТВА ПРО ВНЕСЕННЯ ДО РЕЄСТРУ АУДИТОРІВ ТА АУДИТОРСЬКИХ ФІРМ, ЯКІ МОЖУТЬ ПРОВОДИТИ АУДИТОРСЬКІ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ, ЩО ЗДІЙСНЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ (ЯКЩО ЕМІТЕНТ Є ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ), АБО НОМЕР ТА ДАТА ВИДАЧІ СВИДОЦТВА ПРО ВНЕСЕННЯ ДО РЕЄСТРУ АУДИТОРСЬКИХ ФІРМ ТА АУДИТОРІВ, ЯКІ ОДНООСОБОВО НАДАЮТЬ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ, ВИДАНОГО АУДИТОРСЬКОЮ ПАЛАТОЮ УКРАЇНИ, ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ - НОМЕР, СЕРІЯ, ДАТА ВИДАЧІ СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА, ВИДАНОГО АУДИТОРСЬКОЮ ПАЛАТОЮ УКРАЇНИ).

Тамаш Хак-Ковач – Голова Правління АТ «ОТП Банк».

Дюба Наталя Федорівна – Головний бухгалтер АТ «ОТП Банк».

Аудиторська фірма:

Приватне акціонерне товариство «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1973, яке видане 22 червня 2001 року Аудиторською палатою України, термін дії якого подовжено до 31 березня 2016 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серія

АБ та номер 000655, яке видане 31 січня 2008 року Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, термін дії якого подовжено Свідоцтвом серії АБ номер 001447 до 31 березня 2016 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48,50а.

Телефон та факс аудиторської фірми: тел. (044) 490 90 00, факс (044) 490 90 01.

10. ДАНІ ЩОДО ОРГАНІЗАТОРІВ ТОРГІВЛІ ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ, НА ЯКИХ ПРОДАВАЛИСЬ АБО ПРОДАЮТЬСЯ ЦІННІ ПАПЕРИ ЦЬОГО ЕМІТЕНТА.

Найменування організатора торгівлі:

Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС».

Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44. Номери телефонів та факсів: +38 (044) 277-50-00, +38 (044) 277-50-01.

Ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців: 21672206.

Місце та дата проведення державної реєстрації: Печерська районна у місті Києві державна адміністрація, 03.11.2008 р.

Номер та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АД №034421, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2012 р., строк дії з 05.03.2009 р. до 05.03.2019 року.

11. ДАНІ ЩОДО ОРГАНІЗАТОРІВ ТОРГІВЛІ ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ, ДО ЛІСТИНГУ ЯКИХ ВКЛЮЧЕНІ ОБЛІГАЦІЇ ЕМІТЕНТА.

На дату реєстрації випуску та цього проспекту емісії облігацій Банку серій «А, В, С, D» облігації Емітента не були включені до лістингу жодного з організаторів торгівлі цінними паперами.

12. У РАЗІ, ЯКЩО ОБСЯГ ВИПУСКУ ОБЛІГАЦІЙ (КРІМ ВИПУСКУ ОБЛІГАЦІЙ З ДОДАТКОВИМ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯМ) ПЕРЕВИЩУЄ РОЗМІР ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ЕМІТЕНТА – ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО ТАКЕ ПЕРЕВИЩЕННЯ.

Обсяг випуску облігацій АТ «ОТП Банк» серій «А», «В», «С», «D» не перевищує розміру власного капіталу Емітента.

ПІДПИСИ:

Від Емітента:

Я, Тамаш Хак-Ковач, Голова Правління АТ «ОТП Банк», підтверджую дані цього Проспекту емісії.

_____ Тамаш Хак-Ковач

Я, Дюба Наталя Федорівна, головний бухгалтер АТ "ОТП Банк ", підтверджую дані цього Проспекту емісії.

_____ Н.Ф. Дюба

Від аудитора:

Директор, **сертифікований аудитор**

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»*

_____ Євген Заноза

(підпис)
М. П.

* ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» розглянули інформацію в Проспекті емісії облігацій, що подається АТ «ОТП Банк» до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та не виявили суттєвих невідповідностей між нею та проміжною скороченою окремою фінансовою звітністю станом на кінець дня 30 вересня 2013 року та за дев'ять місяців, які закінчилися цією датою, стосовно якої ми надали безумовно-позитивну думку від 13 грудня 2013 року, та окремою фінансовою звітністю станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та за рік, що закінчився цією датою, стосовно якої ми надали безумовно-позитивну думку від 5 квітня 2013 року, та окремою фінансовою звітністю станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та за рік, що закінчився цією датою, стосовно якої ми надали безумовно-позитивну думку від 25 квітня 2012 року.