

Титульний аркуш

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

Голова Правління		Тамаш Хак-Ковач
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	29.04.2013
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк»

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

21685166

1.4. Місцезнаходження емітента

01033, м. Київ, вул. Жилянська, 43

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

044 490 05 64 044 495 60 83

1.6. Електронна поштова адреса емітента

custody@otpbank.com.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	29.04.2013		
	(дата)		
2.2. Річна інформація опублікована у	Відомості НКЦПФР 83 (1587)	30.04.2013	
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)	
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	http://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/reports-ssmnk.php	в мережі Інтернет	29.04.2013
	(адреса сторінки)		(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	X
є) інформація про органи управління емітента	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	X
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітента	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
10. Опис бізнесу	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,	X

що виникала протягом звітнього періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітнього періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітнього періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії) X

27. Аудиторський висновок X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

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

30. Примітки

1. До п. 1. в) надаємо додатково список рахунків банків - кореспондентів.
- валюта: CHF- швейцарський франк; банк: UBS AG, Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zurich, Switzerland; Swift/BIC:UBSW CH ZH 80A; рахунок 230-69243.05N.
- валюта: CZK - чеська крона; банк: Komerchni banka a.s., Prague1, Na Prikope

33, building No. 969, 11407, Czech Republic; Swift/BIC: рахунок 358315790277.
- валюта: EUR - євро; банк: Deutsche Bank AG, Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany; Swift/BIC: DEUT DE FF; рахунок:10 094 749 740 000.

- валюта: EUR - євро; банк: Commerzbank AG, Kaiserplatz, D-60261 Frankfurt am Main, Germany; Swift/BIC: COBA DE FF; рахунок: 400 8880064 01.

- валюта: EUR - євро; банк: Standard Chartered Bank, Germany Branch, Franklinstrasse 46-48, 60486 Frankfurt am Main, Germany; Swift/BIC: SCBLDEFX; рахунок:18142707.

- валюта: GBP - англійський фунт стерлінгів; банк: Royal Bank of Scotland, EH12 1HQ, Gogaburn, Edinburgh, United Kingdom; Swift/BIC: RBOSGB2L; рахунок:10006498.

- валюта: HUF - угорський форинт; банк: OTP Bank Plc, Hungary, 1051 Budapest, Nador u. 16; Swift/BIC: OTPVHUNB; рахунок: 11782007-81192238.

- валюта: JPY - японська єна; банк: Mizuho Corporate Bank Ltd, 1-3-3 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8210 Tokyo, Japan; Swift/BIC: MHCBJPJT; рахунок:6452010.

- валюта: PLN - польський злотий; банк: PKO Bank Polski SA, Spolka Akcyjna, Poland, 00-975, Warsaw 12, ul. Pulawskq 15, Mazowieckie; Swift/BIC: BPKOPLPW; рахунок:PL 36 1020 0016 1201 1100 0000 1608;

- валюта: SEK - шведська крона; банк: Skandinaviska Enskilda Banken, Kungstradgardsgatan 8, 10640 Stockholm, Sweden; Swift/BIC: ESSESESS; рахунок: 55558500913.

- валюта: USD - долллар США; банк: Standard Chartered Bank New York Branch, One Madison Avenue, 3rd Floor, New York, New York 10010, USA; Swift/BIC: SCBLUS33; рахунок: 3582023463002.

- валюта: USD - долллар США; банк: Wells Fargo Bank, N.A. (Former Wachovia Bank NA), 101 North Phillips Avenue, Sioux Falls, South Dakota 57104, USA; Swift/BIC: PNBP US 3N NYC; рахунок:2000193659230.

- валюта: RUB - російський рубль; банк: OTP Bank OAO, Russia, 105062, Moscow, Pokrovka srt., 45, building 1; Swift/BIC: OTPVRUMM/ 044525311 Корр.счет 30101810000000000311 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России; рахунок: 30111810600000000059.

- валюта: KZT - казахстанський тенге; банк: JSC Kazkommertsbank, 135 zh., Gagarin Ave., Almaty, Kazakhstan, 050060; Swift/BIC: KZKOKZKX; рахунок: KZ029260001000137001.

2. До п. 1. є): не заповнений згідно п.1.6. глави 2 розділу V Рішення.

3. До п. 9. в): АТ "ОТП Банк" не здійснював емісію інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації, протягом звітного періоду.

4. До п. 9. г): АТ "ОТП Банк" не здійснював емісію похідних цінних паперів.

5. До п. 9. г): АТ "ОТП Банк" не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду.

6. До п. 9. д): цінні папери АТ "ОТП Банк" випущені в бездокументарній формі.

7. До п. 11. б): не заповнюється емітентами, що здійснюють банківську, страхову діяльність та діяльність інститутів спільного інвестування.

8. До п. 11. г): не заповнюється оскільки АТ "ОТП Банк" не відноситься до емітентів, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

9. До п. 11. г): не заповнюється оскільки АТ "ОТП Банк" не відноситься до емітентів, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення

електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, то інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється.

10. До п. 25: Відповідно до облікової політики АТ "ОТП Банк" не веде облік руху грошових коштів за непрямим методом.

11. До п. 29: АТ "ОТП Банк" не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк»

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ «ОТП Банк»

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

01033

3.1.5. Область, район

.

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Жилянська, 43

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 №370771

3.2.2. Дата державної реєстрації

02.03.1998

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Голосіївська районна у місті Києві державна реєстрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

2868190521.75

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

2868190521.75

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м. Києву та Київській обл.

3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

3200619001

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

Список банків надається у примітках.

3.3.5. МФО банку

.

3.3.6. Поточний рахунок

.

3.4. Основні види діяльності

65.12.0

Інше грошове посередництво

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АЕ №185009	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	безстроково
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ «ОТП Банк» має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк	безстроково
Опис	Банківські операції, визначені ЗУ "Про Банки і банківську діяльність", які здійснюються на підставі банківської ліцензії. Строк дії ліцензії необмежений.			
Андеррайтинг	АЕ №185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	безстроково
Опис	Розміщення (підписка, продаж) цінних паперів торговцем цінними паперами за дорученням, від імені та за рахунок емітента. Строк дії ліцензії необмежений. Планується продовження здійснення даного виду діяльності.			
Брокерська діяльність	АЕ №185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	безстроково
Опис	Здійснення операцій з цінними паперами від імені та за дорученням клієнтів. Строк дії ліцензії необмежений. Планується продовження здійснення даного виду діяльності.			
Дилерська діяльність	АЕ №185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	безстроково
Опис	Здійснення операцій з цінними паперами від власного імені і за власні кошти. Строк дії ліцензії необмежений. Планується продовження здійснення даного виду діяльності.			

Здійснення валютних операцій	191	05.10.2011	Національний банк	безстрокова
Опис	Право здійснювати валютні операції згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв	01133, м. Київ, вул. Щорса, 32-Б, оф. 61
Опис	Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України, що є єдиною саморегулювальною організацією для депозитарних установ. Участь у саморегулювній організації обов'язкова згідно ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок".
Асоціація українських фондових торговців	01015, м. Київ, вул. Московська, 46/2, оф. 32
Опис	Асоціація українських фондових торговців - єдина саморегулювальна організація для торговців цінними паперами. Участь у саморегулювній організації обов'язкова згідно ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок".

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Moody's Investors Service	міжнародне рейтингове агентство	10.12.2012	Сaa1

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

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

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Кількість працівників банку на кінець дня 31 грудня 2012 року складала 5389 чоловік проти 4112 чоловік на кінець дня 31 грудня 2011 року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 3776 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників: працюючих за цивільно-правовими договорами 97 осіб та працівників, які працюють за сумісництвом - 818 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 250 осіб. Фонд оплати праці за 2012 рік, накопичувально – 359 570 561,04 грн. (в тому числі ФОТ штатних працівників 353 603 763,10 грн., сумісників – 202 006,92 грн., працюючих за цивільно-правовими договорами – 5 764 791,02 грн.). Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі збільшенням чисельності персоналу.

З появою нових продуктів та оновленням процесів системою електронного навчання в 2012 році були розроблені нові електронні курси, навчання та перевірку знань з яких пройшли 2 134 співробітника з усіх регіонів України, де представлений АО "ОТП Банк". В 2012 році реалізовано 12 нових курсів. З метою підвищення ефективності навчання та оптимізації витрат, було впроваджено новий формат – відео навчання та електронну атестацію. Такі форми передачі та контролю рівня знань допомагають в короткі строки проводити навчання співробітників регіональних дирекцій з питань нових продуктів та процесів. Кількість співробітників, які пройшли навчання за допомогою відео – семінарів склала 988 чоловік. Співробітники АО "ОТП Банк" проходять сертифікаційні та спеціалізовані програми із залученням зовнішніх спеціалістів. Також наші фахівці є спікерами та учасниками спеціалізованих конференцій та форумів по обміну досвідом. Значна увага приділяється розвитку корпоративних компетенцій та загально-корпоративних програм. В 2012 році продовжувалася реалізація програм для співробітників, їх дітей, клієнтів та партнерів Банку. В 2012 році стартувала програма розвитку та підтримки найкращих працівників Банку «Кадровий резерв», мета якої формування кадрового резерву по всім основним напрямкам діяльності Банку, та розвиток найкращих співробітників. Загалом завдяки всім формам навчання, що представлені в АО "ОТП Банк" підготовку пройшли 3 996 співробітників Банку.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лазепко Лілія Олегівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 512891 04.11.1997 Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1970

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

6.1.8. Опис

Члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Праління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором.
До роботи в АТ "ОТП Банк" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О". Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 17 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кузьмін Михайло Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 110466 11.04.1996 Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1961

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

11

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - директор з управління ризиками АТ "ОТП Банк"

6.1.8. Опис

Члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Праління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором.
До роботи в АТ "ОТП Банк" Кузьмін М.В. обіймав посаду начальника департаменту управління ризиками у Всеукраїнському Акціонерному Банку АТ "ВАБАНК". Обіймав посади дилера, начальника відділу, начальника управління, обирався Членом Правління в банках Енергобанк і ВАБанк. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 11 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бініашвілі Алла Василівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ME 116070 13.08.2002 Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1969

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

6.1.8. Опис

Члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Праління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором. До роботи в АТ "ОТП Банк" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 13 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Міклош Бебіак

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ZE 038990 11.06.2001 Центральним паспортним столом

6.1.4. Рік народження**

1961

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

4

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - начальник управління контролінгу та бухгалтерії Volksbank в Угорщині.

6.1.8. Опис

Члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Праління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором. До роботи в АТ "ОТП Банк" Міклош Бебіак обіймав посади Заступника Голови Правління в Erste Bank, Голови Управління контролінгу та бухгалтерії Volksbank в Угорщині. До АТ "ОТП Банк"

пан Міклош приєднався в серпні 2008 року на посаду Фінансового директора. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 4 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мудрий Володимир Стефанович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

АС 039062 16.06.1995 Старовижівським РВ УМВС України в Волинській області

6.1.4. Рік народження**

1979

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - Генеральний директор ТОВ «ОТП Кредит».

6.1.8. Опис

Члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Праління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором.

Свою професійну діяльність Мудрий В.С. розпочав у 2001 році на посаді спеціаліста головного Волинського регіонального управління «Приват Банку», в 2002 р. – начальник відділу кредитування фізичних осіб та контролю над депозитами в, роком пізніше – заступник начальника бек-офісу головного Волинського регіонального управління «Приват Банку». Свою роботу в АТ "ОТП Банк" розпочав у 2005 році на посаді керівника операційного відділу Волинської філії ОТП Банку, а через рік зайняв посаду начальника операційного відділу. З 2008 по 2010 рр. – Начальник Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів ОТП Банку, з 2010 року очолював АТ «ОТП Кредит».

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 7 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Проць Тарас Олегович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

МС 008008 17.10.1995 Тернопільським МУ УМВС України в Тернопільській області

6.1.4. Рік народження**

1979

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - Член Правління Банку Форум (група Commerzbank), відповідальний за управління фінансами.

6.1.8. Опис

Члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку передбаченому Положенням про Праління Банку. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Праління Банку, а також трудовим договором. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в UniCredit Group (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche керівником департаменту сектора фінансових послуг. В ОТП Банк пан Проць прийшов із Банку Форум (група Commerzbank), де він посідав посаду Члена Правління, відповідального за управління фінансами.

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж керівної роботи - 6 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тамаш Хак-Ковач

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

BD 1693728 28.06.2012 Реєстраційне відомство

6.1.4. Рік народження**

1970

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - керівник підрозділу Центральної та Східної Європи (CEE) Commerzbank.

6.1.8. Опис

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

Тамаш Хак-Ковач 2000-2007 рр. виконував обов'язки Голови Правління дочірнього банку Commerzbank в Угорщині, з липня 2007 р. очолював дочірній банк Commerzbank у Москві, а з травня 2010 р. керував підрозділом Центральної та Східної Європи (CEE) Commerzbank.

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 16 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

в.о. Головного бухгалтера

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Солосіч Володимир Васильович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 606495 25.11.1997 Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1965

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - заступник Головного бухгалтера АТ «ОТП Банк».

6.1.8. Опис

Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 10 років. До роботи в АТ "ОТП Банк" Солосіч В.В. займав посаду начальника відділу нормативів та зведеної звітності в АК "Промислово-фінансовий банк".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Золтан Туболі

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВА 9347711 08.08.2008 Реєстраційне відомство

6.1.4. Рік народження**

1970

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

4

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попереднє місце роботи - головний бухгалтер ВАТ «ОТП Банк» (Угорщина).

6.1.8. Опис

Очолює Ревізійну комісію, яка здійснює контроль за фінансово - господарською діяльністю Банку за дорученням Загальних зборів Акціонерів, наглядової ради Банку або на вимогу Акціонера (Акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів. Обирається та підзвітна Загальними Зборами. Повноваження визначаються Статутом банку, а порядок її роботи - положенням про ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами Акціонерів. Пан Золтан Туболі працює в OTP Bank Plc (Угорщина). Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи на даній посаді - 4 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Антал Дьюлавари

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

BD 4300186 19.01.2013 Реєстраційне відомство

6.1.4. Рік народження**

1952

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

4

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попереднє місце роботи - начальник планово-ревізійного відділу в ВАТ «ОТП Банк» (Угорщина).

6.1.8. Опис

Член Ревізійної комісії - посадова особа, що обирається та підзвітна Загальними Зборами. Повноваження визначаються Статутом Банку, а порядок її роботи - положенням про ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами Акціонерів. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 4 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Роланд Кіш

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

BD 3999173 10.01.2013 Реєстраційне відомство

6.1.4. Рік народження**

1982

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попереднє місце роботи - ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

6.1.8. Опис

Член Ревізійної комісії - посадова особа, що обирається та підзвітна Загальними Зборами. Повноваження визначаються Статутом Банку, а порядок її роботи - положенням про ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами Акціонерів. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Не має стажу керівної роботи.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Іштван Хамец

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

BS 1989912 10.10.2011 Реєстраційне відомство

6.1.4. Рік народження**

1967

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попереднє місце роботи - Член управляючого комітету в ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина),
Генеральний директор в OTP Asset Management Co (Угорщина).

6.1.8. Опис

Голова Наглядової ради 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. Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 18 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Андраш Бечеї

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВА 7712449 19.03.2008 Реєстраційне відомство

6.1.4. Рік народження**

1977

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

4

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - банківський спеціаліст, керівник проектів МакКінзі енд Компані.

6.1.8. Опис

Пан Андраш Бечеї обіймає посаду управляючого директора, директората роздрібного бізнесу та управління дочірніми компаніями, ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина). Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 4 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Іштван Добош

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ZJ 033949 10.07.2004 Реєстраційне відомство

6.1.4. Рік народження**

1970

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

5

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попередня посада - директор Головного відділу експлуатації SAP в ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

6.1.8. Опис

Іштван Добош працює в ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина). Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 5.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ілдіко Каталін Сюч Борошни

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 1651518 26.05.2010 Реєстраційне відомство

6.1.4. Рік народження**

1960

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

2

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попереднє місце роботи - старший Радник Голови правління - ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

6.1.8. Опис

Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 2 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Агнеш Юліана Куммер

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 6819200 26.05.2010 Реєстраційне відомство

6.1.4. Рік народження**

1956

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

2

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попереднє місце роботи - Радник Голови Правління ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

6.1.8. Опис

Розмір виплаченої винагороди не надається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи на даній посаді - 2 роки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Іштван Мешко

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ZF 164193 15.01.2003 ВМ Kozponti Hivatal

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попереднє місце роботи - Керуючий директор в OTP Bank Plc. (Угорщина), Член Наглядової ради в OTP Life Annuity Ltd. (Угорщина), Член наглядової ради в OTP Close Building Society Ltd. (Угорщина), Член правління в OTP Mortgage Bank Ltd. (Угорщина), Член правління в OTP Residential Property Leasing Ltd. (Угорщина), Член Наглядової ради в Tisza Voln Ltd. (Угорщина),

Член Правління в Credit-Cash Factoring and Financial Ltd. (Угорщина), Генеральний директор в ІММОРАСТУМ Zrt. (Ltd.) (Угорщина), Керуючий директор в Dermo-Sun Bt. (LP.) (Угорщина), Керуючий директор в Szlnc Bt. (LP.) (Угорщина).

6.1.8. Опис

Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 9 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Адам Сентпетері

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 4892649 09.04.2009 Реєстраційне відомство

6.1.4. Рік народження**

1972

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

5

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Попереднє місце роботи - Керівник відділу стратегії та досліджень ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

6.1.8. Опис

Розмір виплаченої винагороди не надається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж керівної роботи - 5 років.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Правління	Тамаш Хак-Ковач	BD 1693728 28.06.2012 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	CH 512891 28.11.1997 Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Кузьмін Михайло Володимирович	CH 110466 11.04.1996 Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Бінішвілі Алла Василівна	ME 116070 13.08.2002 Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Міклош Бебіак	ZE 038990 13.06.2001 Центральним паспортним столом		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Мудрий Володимир Стефанович	AC 039062 16.06.1995 Старовижівським РВ УМВС України в Волинській області		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Проць Тарас Олегович	MC 008008 17.10.1995 Тернопільським МУ УМВС України в Тернопільській області		0	0	0	0	0	0
в.о. Головного бухгалтера	Солосіч Володимир Васильович	CH 606495 25.11.1997 Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві		0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Золтан Туболі	BA 9347711 25.08.2008 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Антал Дьюлаварі	BD 4300186 19.01.2013 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0

Член Ревізійної комісії	Роланд Кіш	BD 3999173 10.01.2013 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Іштван Хамец	BC 1989912 10.10.2011 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Андраш Бечеі	BA 7712449 19.03.2008 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Іштван Добош	ZJ 033949 19.07.2004 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Ілдіко Каталін Сюч Борошни	BB 1651518 26.05.2010 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Агнеш Юліана Куммер	BB 6819200 26.05.2010 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Іштван Мешко	ZF 164193 15.01.2003 BM Kozponti Hivatal		0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Адам Сентпетері	BB 4892649 19.04.2009 Реєстраційне відомство		0	0	0	0	0	0
Усього				0	0	0	0	0	0

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

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Відкрите акціонерне товариство «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк»	0110041585	1051 Угорщина - м. Будапешт Надор, 16	06.11.2007	231475	100	231475	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього				231475	100	231475	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	11.04.2012	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Голова відкрив Загальні збори Акціонерів та запропонував увазі його учасників наступні питання порядку денного: Порядок денний: 1. Затвердження звітів зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2011 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема та консолідована звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (консолідована звітність). 2. Затвердження висновку Ревізійної комісії щодо фінансової звітності Банку за 2011 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема та консолідована звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (консолідована звітність). 3. Затвердження результатів фінансової діяльності АТ «ОТП Банк» за 2011 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема та консолідована звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (консолідована звітність). 4. Прийняття рішення щодо розподілу прибутку за 2011 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність). 5. Прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів. 6. Прийняття рішень за наслідками розгляду звітів Наглядової ради, Правління та Ревізійної комісії. 7. Затвердження фінансового плану АТ «ОТП Банк» на 2012 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема та консолідована звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (консолідована звітність). 8. Затвердження змін у складі Наглядової ради АТ «ОТП Банк». Встановлення розміру винагороди Членам Наглядової ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться із новими членами Наглядової ради та обрання осіб, що уповноважуються на підписання договорів із новими членами Наглядової ради. 9. Затвердження змін у складі Ревізійної комісії (ревізора) АТ «ОТП Банк». 10. Внесення змін до Статуту АТ «ОТП Банк». 11. Затвердження змін до «Положення про Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк», «Положення про Ревізійну комісію АТ «ОТП Банк», «Положення про Наглядову раду АТ «ОТП Банк» та «Положення про Правління АТ «ОТП Банк». Слухали по питанню порядку денного: 1. Затвердження звітів зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2011 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема та консолідована звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (консолідована звітність). Виступив пан Міклош Бебіак, Фінансовий директор АТ «ОТП Банк». Він представив присутнім звіти зовнішнього аудитора – аудиторської фірми ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» - про результати перевірки діяльності АТ «ОТП Банк» за 2011 рік, підготовлених у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності. Виступила в.о. Голови Правління Лазепко Л.О. Вона запропонувала затвердити звіти зовнішнього аудитора. Вирішено: Затвердити звіти зовнішнього аудитора АТ «ОТП Банк» - аудиторської фірми ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» - про результати перевірки діяльності АТ «ОТП Банк» в 2011 році за Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку та Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності. Слухали по питанню порядку денного: 1. Затвердження висновку Ревізійної комісії щодо фінансової звітності Банку за 2011 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема та консолідована звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (консолідована звітність). Виступила член Ревізійної комісії - пані Ілдіко Такс. Вона повідомила присутніх, що Ревізійна комісія ознайомила із фінансовою документацією АТ «ОТП Банк» за 2011 рік, річним звітом внутрішнього аудиту та аудитом фінансової звітності банку за 2011 рік за Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку та Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, проведеним зовнішнім аудитором, - ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК». На цій підставі Ревізійна комісія прийшла до висновку, що АТ «ОТП Банк» в повному обсязі виконує законодавство України, включаючи нормативні акти Національного банку України. Підготовлена фінансова звітність банку за 2011 рік повністю відображає результати діяльності банку за 2011 рік. Ревізійна комісія також прийшла до висновку, що система внутрішнього контролю функціонує належним чином та що в ході перевірок не було виявлено подій або фактів, які б могли суттєво негативно вплинути на фінансовий стан АТ «ОТП Банк», як він був повідомлений акціонерам керівництвом банку. Ревізійна комісія ознайомила із звітом про діяльність Управління внутрішнього аудиту за 2011 рік. Результати роботи за рік демонструють, що більшість ризиків та загроз доведені до відома Правління та керівників бізнес-ліній у формі відповідних рекомендацій. Такі рекомендації вірно адресовані відповідальним працівникам, виконуються належним чином та</p>	

підлягають контролю, як з боку менеджменту Банку, так і з боку Управління внутрішнього аудиту. Також, Управління внутрішнього аудиту контролює впровадження рекомендацій Національного банку України, які було надано під час перевірок. Рівень співпраці Управління внутрішнього аудиту із незалежним зовнішнім аудитором - задовільний. Пані Такс від імені Ревізійної комісії запропонувала затвердити висновок Ревізійної комісії стосовно фінансової звітності АТ «ОТП Банк» за 2011 рік за Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку та Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності. Вирішено: Затвердити висновок Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» стосовно фінансової звітності Банку за 2011 рік, підготовленої у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності. Слухали по питанню порядку денного: 3. Затвердження результатів фінансової діяльності АТ «ОТП Банк» за 2011 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема та консолідована звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (консолідована звітність). Виступив пан Міклош Бебіак. Він повідомив присутніх про результати діяльності АТ «ОТП Банк» у 2011 році, що на дату проведення Зборів підтверджені висновками зовнішнього аудитора. Він запропонував прийняти рішення про затвердження результатів діяльності АТ «ОТП Банк» у 2011 році. Вирішено: 1. Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2011 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) у розмірі 320 902 834,83 грн. (триста двадцять мільйонів дев'ятсот дві тисячі вісімсот тридцять чотири гривні 83 копійки) (прибуток після оподаткування). 2. Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2011 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку (консолідована звітність) у розмірі 299 245 000,00 грн. (двісті дев'яносто дев'ять мільйонів двісті сорок п'ять тисяч гривень 00 копійок) (прибуток після оподаткування). 2. Затвердити загальний результат діяльності АТ «ОТП Банк» в 2011 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (консолідована звітність) у розмірі 325 179 477, 41 грн. (триста двадцять п'ять мільйонів сто сімдесят дев'ять тисяч чотириста сімдесят сім гривень 41 копійка) (прибуток після оподаткування). Слухали по питанню порядку денного: 4. Прийняття рішення щодо розподілу прибутку за 2011 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність). Виступив пан Пал Ковач. Він запропонував: Прийняти рішення про розподіл прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік згідно із Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) наступним чином: • спрямувати 16 045 141,74 грн. (шістнадцять мільйонів сорок п'ять тисяч сто сорок одна гривня 74 копійки) до резервного фонду банку; • перенести розгляд питання про розподіл решти прибутку банку за 2011 рік на наступні Загальні збори Акціонерів. Вирішено: Затвердити розподіл прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік згідно із Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) наступним чином: • спрямувати 16 045 141,74 грн. (шістнадцять мільйонів сорок п'ять тисяч сто сорок одна гривня 74 копійки) до резервного фонду банку; • перенести розгляд питання про розподіл решти прибутку за 2011 рік на наступні Загальні Збори Акціонерів. Слухали по питанню порядку денного: 5. Прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів. Слово взяв пан Міклош Бебіак. Оскільки Акціонером прийнято рішення спрямувати 5% прибутку АТ «ОТП Банку» за 2011 рік до резервного фонду та перенести розгляд питання щодо розподілу решти прибутку за 2011 рік на наступні Загальні збори Акціонерів, пан Бебіак запропонував перенести розгляд питання стосовно прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів також на наступні Загальні збори Акціонерів. Виступив пан Ковач. Він запропонував перенести розгляд питання стосовно прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів на наступні Загальні збори Акціонерів. Вирішено: Перенести розгляд питання щодо прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів на наступні Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк». Слухали по питанню порядку денного: 6. Прийняття рішень за наслідками розгляду звітів Наглядової ради, Правління та Ревізійної комісії. Виступив Пал Ковач. Від імені єдиного Акціонеру АТ «ОТП Банк», - ВАТ ОТП Банк (Угорщина), він повідомив присутніх, що за результатами діяльності банку у 2011 році пропонується визнати роботу Наглядової ради АТ «ОТП Банк», Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» та Правління АТ «ОТП Банк» у 2011 році задовільною. Вирішено: 1. Визнати роботу Наглядової ради АТ «ОТП Банк» у 2011 році задовільною. 2. Визнати роботу Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» у 2011 році задовільною. 3. Визнати роботу Правління АТ «ОТП Банк» у 2011 році задовільною. Слухали по питанню порядку денного: 7. Затвердження фінансового плану АТ «ОТП Банк» на 2012 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема та консолідована звітність) та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (консолідована звітність). Фінансовий Директор АТ «ОТП Банк» Міклош Бебіак звернувся до присутніх. Він запропонував затвердити фінансовий план АТ «ОТП Банк» на 2012 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність): – усього активів – 23 735 800 897 грн.; – прибуток до оподаткування – 724 572 326 грн.; – прибуток після оподаткування – 572 412 138 грн., та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (консолідована звітність): – усього активів – 28 378 528 878 грн.; – прибуток до оподаткування – 436 113 756 грн.; – прибуток після оподаткування – 321 027 834 грн., попередньо затверджений Наглядовою радою АТ

«ОТП Банк» (Рішення Наглядової ради №7/2012 від 05.04.2012 року). Вирішено: Затвердити фінансовий план АТ «ОТП Банк» на 2012 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку та Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (Додаток №1 до цього Протоколу). Слухали по питанню порядку денного: 8. Затвердження змін у складі Наглядової ради АТ «ОТП Банк». Встановлення розміру винагороди Членам Наглядової ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться із новими членами Наглядової ради та обрання осіб, що уповноважуються на підписання договорів із новими членами Наглядової ради. Виступив пан Ковач. Він повідомив присутніх про свою відставку з посади Голови Наглядової ради АТ «ОТП Банк» із сьогоднішнього дня відповідно до клопотання, направленою ним єдиному Акціонеру. Єдиний Акціонер банку також отримав клопотання від пана Андраша Грофа (Andras Grof) та пана Антала Дьюлавари (Antal Gyulavari) щодо відставки з посад членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк». Єдиний Акціонер банку прийняв рішення задовольнити клопотання пана Пала Ковача (Pal Kovacs), пана Андраша Грофа та пана Антала Дьюлавари щодо відставки з посад голови та членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк» відповідно з 11 квітня 2012 року, та призначив нових членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк» замість вибувших пана Пала Ковача, пана Андраша Грофа та пана Антала Дьюлавари. Від імені єдиного Акціонера пан Ковач запропонував призначити пана Іштвана Хамеца (Istvan Hamecz) на посаду Голови Наглядової ради АТ «ОТП Банк», а пана Іштвана Мешко (Istvan Mesko) та пана Адама Сентпетері (Adam Szentpeteri) на посаду членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк» з 12 години 00 хвилин 11 квітня 2012 року на термін до проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2014 році. Пан Ковач повідомив, що згідно із рішенням Акціонера банку повноваження членів Наглядової ради пана Іштвана Добош (Istvan Dobos), пана Андраша Бечеї (Andrs Becsei), пані Ілдіко Каталін Сюч Борошній та пані Агнеш Юліанни Куммер (Agnes Julianna Kummer) подовжено на термін до проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2014 році. Пан Ковач також повідомив присутніх, що згідно із рішенням Акціонера розмір винагороди членам Наглядової ради становитиме: - Голова Наглядової ради – 1 200 (одна тисяча двісті) ЄВРО на місяць; - Члени Наглядової ради – 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць. Оплату винагороди новим членам Наглядової ради здійснювати з моменту їх призначення на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк». Укласти з новими членами Наглядової ради договори про виконання функцій члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк». Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради. Пан Ковач запропонував затвердити наведені вище рішення та новий склад Наглядової ради. Вирішено: 1. Задовольнити прохання про відставку пана Пала Ковача, пана Андраша Грофа та пана Антала Дьюлавари з посад голови та членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк» відповідно з 11 квітня 2012 року. 2. Призначити пана Іштвана Хамеца на посаду голови Наглядової ради АТ «ОТП Банк», а пана Іштвана Мешко та пана Адама Сентпетері на посаду членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк» з 12 години 00 хвилин 11 квітня 2012 року на термін до проведення річних Загальних зборів Акціонерів у 2014 році. 3. Затвердити наступний новий склад Наглядової ради АТ «ОТП Банк» із повноваженнями, що діють до проведення річних Загальних Зборів Акціонерів у 2014 році: - пан Іштван Хамец - голова Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пан Іштван Добош - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пан Андраш Бечеї - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пані Ілдіко Каталін Сюч Борошній - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пані Агнеш Юліанна Куммер - член Наглядової Ради АТ «ОТП Банк»; - пан Іштван Мешко - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк»; - пан Адам Сентпетері - член Наглядової ради АТ «ОТП Банк». 4. Встановити винагороду членам Наглядової ради у розмірі: - Голова Наглядової ради – 1 200 (одна тисяча двісті) ЄВРО на місяць; - Члени Наглядової ради – 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць. 5. Оплату винагороди новим членам Наглядової ради здійснювати з моменту їх призначення на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк». 6. Уповноважити в.о. Голови Правління Л.О. Лазепко та Члена Правління Міклоша Бебіака укласти від імені АТ «ОТП Банк» із новими членами Наглядової ради договори про виконання функцій члена Наглядової ради АТ «ОТП Банк». Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради. 7. Доручити Правлінню АТ «ОТП Банк» здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури пана Іштвана Хамеца на посаду голови Наглядової ради АТ «ОТП Банк», а пана Іштвана Мешко та пана Адама Сентпетері на посаду членів Наглядової ради АТ «ОТП Банк» із Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України. Слухали по питанню порядку денного: 9. Затвердження змін у складі Ревізійної комісії (ревізора) АТ «ОТП Банк». Пан Ковач звернувся до присутніх та повідомив, що, у зв'язку із закінченням терміну повноважень теперішнього складу Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк», єдиним Акціонером Банку прийнято рішення щодо нового складу Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк», а саме: 1. Голова Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Золтан Туболі; 2. Член Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Антал Дьюлавари; 3. Член Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Роланд Кіш. Пан Ковач запропонував затвердити новий склад Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк». Вирішено: Затвердити такий новий склад Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк»: 1. Голова Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Золтан Туболі; 2. Член Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Антал Дьюлавари; 3. Член Ревізійної комісії АТ «ОТП Банк» - пан Роланд Кіш. Слухали по питанню порядку денного: 10. Внесення змін до Статуту АТ «ОТП Банк». Виступив пан Олег Коробкін, начальник Відділу правового забезпечення обслуговування корпоративних клієнтів АТ «ОТП Банк». З метою

	<p>приведення окремих положень Статуту АТ «ОТП Банк» у відповідність до нового / чинного законодавства України, зокрема, змінених положень Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року № 514-VI та Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07 грудня 2000 року № 2121-III, він запропонував затвердити нову редакцію Статуту АТ «ОТП Банк».</p> <p>Вирішено: 1. Затвердити нову редакцію Статуту АТ «ОТП Банк», як викладено у Додатку №2 до цього Протоколу. 2. Доручити Правлінню Банку у порядку та у строки, що встановлені чинним законодавством України, здійснити погодження нової редакції Статуту АТ «ОТП Банк» в Національному банку України та провести її державну реєстрацію. Слухали по питанню порядку денного: 11. Затвердження змін до «Положення про Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк», «Положення про Ревізійну комісію АТ «ОТП Банк», «Положення про Наглядову раду АТ «ОТП Банк» та «Положення про Правління АТ «ОТП Банк». Пан Олег Коробкін повідомив присутніх про необхідність приведення Положень про Загальні збори, Ревізійну комісію (ревізора), Наглядову раду та Правління Банку у відповідність до нової редакції Статуту Банку. Він запропонував затвердити нові редакції вище перелічених Положень. Вирішено: 1. Затвердити нову редакцію «Положення про Загальні збори Акціонерів Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», як наведено у Додатку №3 до цього Протоколу. 2. Затвердити нову редакцію «Положення про Ревізійну комісію (ревізора) Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», як наведено у Додатку №4 до цього Протоколу. 3. Затвердити нову редакцію «Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», як наведено у Додатку №5 до цього Протоколу. 4. Затвердити нову редакцію «Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк», як наведено у Додатку №6 до цього Протоколу. 5. Положення, що перелічені вище, вступають в дію з моменту погодження нової редакції Статуту АТ «ОТП Банк» в Національному банку України та проведення її державної реєстрації.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	26.11.2012	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Голова відкрив Загальні збори Акціонерів та запропонував увазі його учасників наступні питання порядку денного: Порядок денний: 1. Прийняття рішення щодо розподілу решти прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність). 2. Прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів. Обговорення питань порядку денного: Слухали по питанню порядку денного: 1. Прийняття рішення щодо розподілу решти прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік у відповідності до Національних Стандартів Бухгалтерського Обліку (окрема звітність). Виступив пан Міклош Бебіак. Він нагадав присутнім, що чистий прибуток АТ «ОТП Банк» за 2011 рік, підтверджений висновками зовнішнього аудитора, згідно із Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) склав 320 902 834,83 грн. (Протокол річних Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП Банк» №60 від 11.04.2012 року). На підставі чинного законодавства України та згідно із попереднім рішенням річних Загальних зборів Акціонерів 5% (16 045 141,74 грн.) чистого прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік було спрямовано до резервного фонду банку (Протокол річних Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП Банк» №60 від 11.04.2012 року). Таким чином залишок нерозподіленого прибутку банку за 2011 рік складає 304 857 693,09 грн. Виступив пан Іштван Хамец. Беручи до уваги вищенаведене та відповідно до плану заходів АТ «ОТП Банк» щодо забезпечення виконання рекомендацій за результатами інспектування Національним банком України, він запропонував: прийняти рішення про розподіл решти прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік згідно із Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) наступним чином: • направити решту прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік у розмірі 304 857 693,09 гривень до інших фондів АТ «ОТП Банк». Вирішено: Затвердити розподіл решти прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік згідно із Національними Стандартами Бухгалтерського Обліку (окрема звітність) наступним чином: • направити решту прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік у розмірі 304 857 693,09 гривень (триста чотири мільйони вісімсот п'ятдесят сім тисяч шістьсот дев'яносто три гривні 09 копійок) до інших фондів АТ «ОТП Банк». Слухали по питанню порядку денного: 2. Прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів. Пан Міклош Бебіак звернувся до присутніх. Оскільки Акціонером прийнято рішення щодо розподілу решти прибутку за 2011 рік у розмірі 304 857 693,09 гривень шляхом направлення до інших фондів АТ «ОТП Банк», він запропонував прийняти рішення не виплачувати дивіденди. Пан Іштван Хамец запропонував прийняти рішення не виплачувати дивіденди з річного прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік. Вирішено: Затвердити рішення не виплачувати дивіденди з річного прибутку АТ «ОТП Банк» за 2011 рік.</p>	

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	Загальними зборами акціонерів (Протокол № 58 річних Загальних зборів Акціонерів Публічного акціонерного товариства "ОТП Банк" від 15.04.2011 року) було прийнято рішення спрямувати 500313828.45 грн. на сплату дивідендів із прибутку за 2010 рік. Протягом 2012 року Банк не сплачував акціонерам дивіденди.			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна м. Київ - м. Київ Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	044 585 42 42
Факс	044 585 42 40
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію
Опис	Обслуговування операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів, зберігання цінних паперів, обслуговування обігу цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ - м. Київ Б. Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	044 279 13 25
Факс	044 279 13 22
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію
Опис	Обслуговування операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів, зберігання цінних паперів, обслуговування обігу цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25642478
Місцезнаходження	01033 Україна м. Київ - м. Київ Жилянська, 48-50-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 1973
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.06.2011

Міжміський код та телефон	044 490 90 00
Факс	044 490 00 01
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка надає послуги у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.
Опис	ПрАТ "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані" надає аудиторські послуги.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.05.2009	140/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	12390.93	231475	2868190521.75	100
Опис		Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах. 18 листопада 2011р. операційним управлінням фондової біржі ПФТС прийнято рішення про включення, за ініціативою емітента, акцій простих іменних АТ "ОТП Банк" до Біржового Списку ПФТС без включення до Біржового Реєстру. Рішення операційного управління №1811/2011/04 від 18.11.2011. Тікер цінного паперу: ВОТР. Рішення набуло чинності з 21 листопада 2011 року.							

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

07 листопада 2006 року до державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію нової редакції статуту Закритого акціонерного товариства "ОТП Банк" у зв'язку зі зміною назви банку з Акціонерний комерційний банк "Райффайзенбанк Україна" на Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк". Дана подія відбулась після завершення процедури придбання Відкритим Акціонерним Товариством "Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк" (Угорщина) Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна", що був створений на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна" від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів банку від 28 листопада 1997 року. Угорський банк став стовідсотковим власником "Райффайзенбанк Україна", і банк, відповідно, було перейменовано в "ОТП Банк". На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року №514-VI та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк" змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк".

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

Станом на кінець 2012 року банк обслуговував понад 527 тисяч клієнтів, його мережа об'єднувала 149 відділень і 2 представництва, розташованих на території України.

З 30 червня 2009 року повне найменування банку виглядає наступним чином:

- українською мовою - Публічне акціонерне товариство "ОТП Банк",
- англійською мовою - Public Joint-Stock Company OTP Bank,
- російською мовою - Публичное акционерное общество "ОТП Банк",

скорочене найменування:

- українською мовою - АТ "ОТП Банк",
- англійською мовою - OTP Bank JSC,
- російською мовою - АО "ОТП Банк".

Протягом 2012 року в банку не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення. Факти припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій в АТ «ОТП Банк» протягом звітного 2012 року були відсутні, обмежень щодо володіння активами не існувало.

Також у звітному 2012 році в діяльності банку були відсутні факти:

- прийняття рішень про розміщення боргових цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу банку;
- прийняття рішень про викуп власних акцій;
- лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі;
- отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів банку;
- зміни власників акцій банку, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій;
- прийняття рішень про зменшення статутного капіталу;
- порушення справ про банкрутство банку або винесення ухвали про його санацію;
- прийняття рішення керівними органами банку або судом про припинення АТ «ОТП Банк» або його банкрутство.

На звітну дату АТ «ОТП Банк» є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Починаючи з 2010 року банк впроваджує нову операційну банківську систему FlexCube.

Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Для забезпечення ефективної роботи усіх підрозділів та отримання максимального кінцевого результату в банку запроваджено нову організаційну модель управління, яка передбачає:

- забезпечення ефективної взаємодії між Головним офісом і регіонами;
- збільшення обсягів продажу банківських продуктів шляхом покращення співпраці між різними бізнес-напрямами;
- чіткий розподіл функцій продажу та функцій підтримки.

З метою підвищення ефективності взаємодії між Головним офісом і регіонами, зменшення кількості рівнів проходження інформації для прийняття рішень керівництвом банку та посилення контролю за здійсненням комерційної діяльності банку на базі одинадцяти регіональних відділень (дивись карту) створено шість дирекцій: Західно-українську, Центральну, Південну, Дніпропетровську, Донецьку та Харківську регіональні дирекції.

Західно-українська регіональна дирекція здійснює контроль за веденням комерційної діяльності банку у Львівській, Закарпатській, Волинській, Рівненській, Тернопільській, Хмельницькій, Івано-Франківській та Чернівецькій областях.

Центральна регіональна дирекція здійснює контроль за веденням комерційної діяльності банку у Київській, Вінницькій, Житомирській, Черкаській та Чернігівській областях.

Південна регіональна дирекція контролює здійснення комерційної діяльності банку в Херсонській, Одеській областях та АР Крим.

Дніпропетровська регіональна дирекція виконує контроль за проведенням комерційної діяльності банку в Дніпропетровській та Кіровоградській областях.

Донецька регіональна дирекція здійснює контроль за веденням комерційної діяльності банку в Донецькій, Запоріжській та Луганській областях.

Харківська регіональна дирекція виконує контроль за проведенням комерційної діяльності банку в Полтавській, Сумській та Харківських областях.

Точки продажу, що розташовані в м.Києві та Київській області підпорядковані підрозділам головного офісу банку АТ «ОТП Банк», що розташовано в м.Київ.

До складу регіональних відділень включені відділення:

- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Львів, якому підпорядковуються точки продажу Львівської, Волинської, Рівненської і Тернопільської областей;
- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Ужгород, якому підпорядковуються точки продажу Закарпатської, Івано-Франківської та Чернівецької областей;
- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Вінниця, якому підпорядковуються точки продажу Вінницької, Хмельницької та Житомирської областей;
- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Полтава, якому підпорядковуються точки продажу Полтавської, Черкаської та Чернігівської областей;
- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Миколаїв, якому підпорядковуються точки продажу Миколаївської, Херсонської та Кіровоградської областей;
- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Одеса, якому підпорядковуються точки продажу Одеської області;
- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Сімферополь, якому підпорядковуються точки продажу АР Крим;
- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Харків, якому підпорядковуються точки продажу Харківської і Сумської областей;
- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Донецьк, якому підпорядковуються точки продажу Донецької та Луганської областей;
- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Дніпропетровськ, якому підпорядковуються точки продажу Дніпропетровської області;
- Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м.Запоріжжя, якому підпорядковуються точки продажу Запорізької області.

Також протягом 2012 року з метою оптимізації власної мережі АТ «ОТП Банк» заклав два безбалансових відділення. Нові відділення в 2012 році АТ «ОТП Банк» в Україні не відкривав.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року банком зареєстровано:

- одинадцять регіональних безбалансових відділень в різних регіонах України:

1. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Львів – дата реєстрації 16.07.2012
2. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Сімферополь – дата реєстрації 01.08.2012
3. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Вінниця – дата реєстрації 01.08.2012
4. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Полтава – дата реєстрації 17.12.2010
5. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Ужгород – дата реєстрації 16.07.2012
6. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Миколаїв – дата реєстрації 01.08.2012
7. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Одеса – дата реєстрації 01.08.2012
8. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 01.08.2012
9. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Запоріжжя – дата реєстрації 01.08.2012
10. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Донецьк – дата реєстрації 01.08.2012
11. Регіональне відділення АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 01.08.2012

- сто тридцять вісім безбалансових відділень:

- Відділення «Бессарабське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 11.07.2002
Відділення «Михайлівське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 29.12.2002
Відділення «Печерське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 22.09.2003
Відділення «Оболонське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 11.11.2003
Відділення «Сінне» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 30.12.2004
Відділення «Подільське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 12.04.2005
Відділення «Русанівське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 12.09.2005
Відділення «Політехнічне» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 13.12.2005
Відділення «Осокорки» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 26.03.2007
Відділення «Софіївське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 17.07.2007
Відділення «Володимирське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 27.09.2007
Відділення «Стрітенське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 22.11.2007
Відділення «Відрадне» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 14.11.2007
Відділення «Сирецьке» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 16.11.2007
Відділення «Голосіївське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 10.12.2007
Відділення «Десятинне» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 20.11.2007
Відділення «Старокиївське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 19.11.2007
Відділення «Ярославське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 07.08.2008
Відділення «Золоті Ворота» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 23.10.2008
Відділення «Святошинське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 25.11.2008
Відділення «Червоноармійське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 27.10.2008
Відділення «Дмитрівське» АТ «ОТП Банк» в м. Київ – дата реєстрації 17.11.2008
Відділення «Соборне» АТ «ОТП Банк» в м. Біла Церква – дата реєстрації 14.08.2007
Відділення «Васильківське» АТ «ОТП Банк» в м. Васильків – дата реєстрації 30.10.2008
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Бровари – дата реєстрації 11.03.2009
Відділення «Олімпійське» АТ «ОТП Банк» в м. Донецьк – дата реєстрації 20.05.2005
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Маріуполь – дата реєстрації 05.10.2005
Відділення «Краматорське» АТ «ОТП Банк» в м. Краматорськ – дата реєстрації 08.09.2005
Відділення «Шевченківське» АТ «ОТП Банк» в м. Донецьк – дата реєстрації 22.12.2006
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Макіївка – дата реєстрації 03.07.2007
Відділення «Київське» АТ «ОТП Банк» в м. Донецьк – дата реєстрації 10.09.2007
Відділення «Пушкінське» АТ «ОТП Банк» в м. Донецьк – дата реєстрації 16.11.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Горлівка – дата реєстрації 30.11.2007
Відділення «Юзівське» АТ «ОТП Банк» в м. Донецьк – дата реєстрації 30.11.2007
Відділення «Слов'янське» АТ «ОТП Банк» в м. Слов'янськ – дата реєстрації 21.07.2008
Відділення «Вишневе» АТ «ОТП Банк» в м. Донецьк – дата реєстрації 16.10.2008
Відділення «Олександрівське» АТ «ОТП Банк» в м. Запоріжжя – дата реєстрації 03.12.2004
Відділення «Дніпровське» АТ «ОТП Банк» в м. Запоріжжя – дата реєстрації 10.06.2005
Відділення «Бердянське» АТ «ОТП Банк» в м. Бердянськ – дата реєстрації 05.09.2005
Відділення «Соборне» АТ «ОТП Банк» в м. Запоріжжя – дата реєстрації 21.12.2006
Відділення АТ «ОТП Банк» м. Енергодар – дата реєстрації 30.08.2007

Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Мелітополь – дата реєстрації 11.10.2007
Відділення «Хортицьке» АТ «ОТП Банк» в м. Запоріжжя – дата реєстрації 30.11.2007
Відділення «Таврійське» АТ «ОТП Банк» в м. Запоріжжя – дата реєстрації 27.06.2008
Відділення «Патріотичне» АТ «ОТП Банк» в м. Запоріжжя – дата реєстрації 25.11.2008
Відділення «Воскресенське» АТ «ОТП Банк» в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 22.02.2005
Відділення «Центральне» АТ «ОТП Банк» в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 20.09.2005
Відділення «Дніпродзержинське» АТ «ОТП Банк» в м. Дніпродзержинськ – дата реєстрації 14.12.2005
Відділення «Західно-Донбаське» АТ «ОТП Банк» в м. Павлоград – дата реєстрації 10.09.2007
Відділення «Гвардійське» АТ «ОТП Банк» в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 21.09.2007
Відділення «Південне» АТ «ОТП Банк» в м. Нікополь – дата реєстрації 21.09.2007
Відділення «Трипільське» АТ «ОТП Банк» в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 30.10.2007
Відділення «Калинове» АТ «ОТП Банк» в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 30.10.2007
Відділення «Східне» АТ «ОТП Банк» в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 12.11.2007
Відділення «Павлівсько-Дніпровське» АТ «ОТП Банк» в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 07.12.2007
Відділення «Калнишевське» АТ «ОТП Банк» в м. Кривий Ріг – дата реєстрації 27.11.2007
Відділення «Крутогорне» АТ «ОТП Банк» в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 03.06.2008
Відділення «Фалєєвське» АТ «ОТП Банк» в м. Миколаїв – дата реєстрації 12.12.2005
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Южноукраїнськ – дата реєстрації 30.08.2007
Відділення «Мирне» АТ «ОТП Банк» в м. Миколаїв – дата реєстрації 11.10.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Первомайськ – дата реєстрації 30.11.2007
Відділення «Платанове» АТ «ОТП Банк» в м. Миколаїв – дата реєстрації 26.11.2008
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Кіровоград – дата реєстрації 18.09.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Херсон – дата реєстрації 30.11.2007
Відділення «Приморське» АТ «ОТП Банк» в м. Одеса – дата реєстрації 11.03.2005
Відділення «Дерибасівське» АТ «ОТП Банк» в м. Одеса – дата реєстрації 29.08.2005
Відділення «Топольове» АТ «ОТП Банк» в м. Одеса – дата реєстрації 30.08.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Ізмаїл – дата реєстрації 11.10.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Іллічівськ – дата реєстрації 11.10.2007
Відділення «Варненське» АТ «ОТП Банк» в м. Одеса – дата реєстрації 13.11.2007
Відділення «Лермонтовське» АТ «ОТП Банк» в м. Одеса – дата реєстрації 30.11.2007
Відділення «Добровольське» АТ «ОТП Банк» в м. Одеса – дата реєстрації 30.11.2007
Відділення «Тінисте» АТ «ОТП Банк» в м. Одеса – дата реєстрації 18.06.2008
Відділення «Театральне» АТ «ОТП Банк» в м. Львів – дата реєстрації 08.06.2005
Відділення «Стрийське» АТ «ОТП Банк» в м. Львів – дата реєстрації 22.11.2005
Відділення «Ювілейне» АТ «ОТП Банк» в м. Львів – дата реєстрації 23.11.2007
Відділення «Академічне» АТ «ОТП Банк» в м. Львів – дата реєстрації 12.11.2007
Відділення «Наукове» АТ «ОТП Банк» в м. Львів – дата реєстрації – 03.06.2008
Відділення «Павлівське» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 08.09.2005
Відділення «Покровське» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 17.11.2005
Відділення «Благовіщенське» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 22.12.2006
Відділення «Радонежське» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 13.08.2007
Відділення «Державинське» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 10.09.2007
Відділення «Озарянське» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 10.09.2007
Відділення «Ліра» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 09.11.2007
Відділення «Протон» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 24.10.2007
Відділення «Індустріальне» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 16.01.2008
Відділення «Куп`янське» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 05.05.2008
Відділення «Слобідське» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 30.10.2008
Відділення «Салтівське» АТ «ОТП Банк» в м. Харків – дата реєстрації 04.11.2008
Відділення «Мукачівське» АТ «ОТП Банк» в м. Ужгород – дата реєстрації 30.08.2005
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Берегово – дата реєстрації 20.06.2007

Відділення АТ «ОТП Банк» м. Хуст – дата реєстрації 15.10.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Тячів – дата реєстрації 30.10.2007
Відділення «Корятовича» АТ «ОТП Банк» в м. Ужгород – дата реєстрації 22.01.2008
Відділення «Латоричне» АТ «ОТП Банк» в м. Мукачеве – дата реєстрації 30.10.2008
Відділення «Термінал» АТ «ОТП Банк» в м. Тячів – дата реєстрації 14.02.2011
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Луганськ – дата реєстрації 25.05.2005
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Северодонецьк – дата реєстрації 24.10.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Алчевськ – дата реєстрації 30.10.2007
Відділення «Жовтневе» АТ «ОТП Банк» в м. Луганськ – дата реєстрації 27.11.2007
Відділення «Оборонне» АТ «ОТП Банк» в м. Луганськ – дата реєстрації 22.10.2008
Відділення «Східно-Українське» АТ «ОТП Банк» в м. Луганськ – дата реєстрації 09.11.2010
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Луцьк – дата реєстрації 29.12.2005
Відділення «Галицьке» АТ «ОТП Банк» в м. Луцьк – дата реєстрації 09.11.2007
Відділення «Ковельське» АТ «ОТП Банк» в м. Ковель – дата реєстрації 30.11.2008
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Рівне – дата реєстрації 15.10.2007
Відділення «Гоголівське» АТ «ОТП Банк» в м. Вінниця – дата реєстрації 15.10.2007
Відділення «Коцюбинське» АТ «ОТП Банк» в м. Вінниця – дата реєстрації 13.11.2007
Відділення «Поділля» АТ «ОТП Банк» в м. Вінниця – дата реєстрації 07.11.2008
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Жмеринка – дата реєстрації 16.11.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Суми – дата реєстрації 12.12.2005
Відділення «Європейське» АТ «ОТП Банк» в м. Суми – дата реєстрації 22.08.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Ромни – дата реєстрації 21.09.2007
Відділення «Каштанове» АТ «ОТП Банк» в м. Полтава – дата реєстрації 22.08.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Кременчук – дата реєстрації 03.10.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Лубни – дата реєстрації 24.10.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Черкаси – дата реєстрації - 21.12.2005
Відділення «Хрещатик» АТ «ОТП Банк» в м. Черкаси – дата реєстрації 02.11.2007
Відділення «Шполянське» АТ «ОТП Банк» в м. Сімферополь – дата реєстрації 20.07.2007
Відділення «Центральне» АТ «ОТП Банк» в м. Севастополь – дата реєстрації 27.09.2007
Відділення «Севастопольське» АТ «ОТП Банк» в м. Севастополь – дата реєстрації 11.10.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Євпаторія – дата реєстрації 24.06.2008
Відділення «Бородинське» АТ «ОТП Банк» в м. Сімферополь – дата реєстрації 24.10.2008
Відділення «Петропавлівське» АТ «ОТП Банк» в м. Сімферополь – дата реєстрації 17.11.2008
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Керч – дата реєстрації 28.11.2008
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Житомир – дата реєстрації 26.12.2006
Відділення «Київське» АТ «ОТП Банк» в м. Житомир – дата реєстрації 18.09.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Бердичів – дата реєстрації 09.11.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Хмельницький – дата реєстрації 02.11.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Кам'янець Подільський – дата реєстрації 28.11.2007
Відділення «Проскурівське» АТ «ОТП Банк» в м. Хмельницький – дата реєстрації 25.09.2008
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Тернопіль – дата реєстрації 16.12.2005
Відділення «Тернове» АТ «ОТП Банк» в м. Тернопіль – дата реєстрації 16.12.2011
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Чернівці – дата реєстрації 12.11.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Чернігів – дата реєстрації 28.11.2007
Відділення АТ «ОТП Банк» в м. Івано-Франківськ – дата реєстрації 16.11.2007
Відділення «Митне» АТ «ОТП Банк» в м. Івано-Франківськ – дата реєстрації 04.08.2011.
- два регіональних представництва:
1. Представництво АТ «ОТП Банк» в м. Умань – дата реєстрації 22.03.2007
2. Представництво АТ «ОТП Банк» в м. Нововолинськ – дата реєстрації 13.05.2008.
Протягом 2012 року в мережі відділень припинено (закрито) два безбалансових відділення:
1. Відділення «Алмазне» АТ «ОТП Банк» в м. Полтава
2. Відділення «Гагаринське» АТ «ОТП Банк» в м. Дніпропетровськ

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

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

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

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

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити надані і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

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

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

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та, якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

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

Амортизована вартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані відсотки, плюс (або мінус)

накопичена амортизація різниці між первісною вартістю та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок знецінення.

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти – грошові кошти та рахунки у Національному банку України

для цілей складання окремого звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України. Для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України з первісним строком погашення до 90 днів, кредити та кошти, розміщені в банках, з первісним строком погашення до 90 днів, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках. При складанні окремого звіту про рух грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання. Кошти в банках – у процесі своєї звичайної господарської діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

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

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

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

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

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

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

позичальниками майбутніх платежів по відсотках та основній сумі заборгованості за кредитом. Непродуктивні кредити – Кредитам надається статус непродуктивних, коли не виконуються зобов'язання із виплати процентів або основної суми кредиту і подальше відшкодування процентних доходів є сумнівним. Керівництво Банку приймає рішення щодо надання кредиту статусу непродуктивного і початку процесу його відшкодування у судовому порядку.

Договори «репо» і зворотного «репо» – цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп (репо), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатися у окремому звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями репо у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж («зворотне репо»), обліковуються як суми до отримання за операціями зворотного продажу у складі коштів у банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної процентної ставки. Якщо активи, придбані за угодою про зворотний продаж, продаються третім особам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковується як зобов'язання і оцінюється за справедливою вартістю. Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів – Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які дисконтвані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави. Якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується.

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

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

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

забезпечення і гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, на думку керівництва, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений. Основними критеріями, які враховуються при визначенні знецінення фінансових активів, є їх прострочений статус та можливість реалізації відповідного забезпечення. Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, збитки від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються.

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

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

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

Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання 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.

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

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

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

знецінення інструментів капіталу у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи не здійснюється.

Інвестиції в дочірні компанії – дочірнє підприємство – суб'єкт господарювання, зокрема некорпоративний суб'єкт господарювання, наприклад партнерство, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Вважається, що контроль існує, якщо материнське підприємство володіє (прямо чи опосередковано через дочірні підприємства) понад половиною голосів суб'єкта господарювання (за винятком виключних випадків, коли можна чітко продемонструвати, що таке володіння не створює контролю). Контроль також існує, навіть коли материнському підприємству належить половина або менше половини голосів суб'єкта господарювання, якщо існує:

а) повноваження управляти понад половиною голосів на підставі угоди з іншими інвесторами;
б) повноваження визначати фінансові та операційні політики суб'єкта господарювання на підставі статуту чи угоди;

в) повноваження призначати чи знімати більшість членів ради директорів або аналогічного керівного органу та контроль цього суб'єкта господарювання здійснюється через цю раду або орган; або

г) повноваження розпоряджатися більшістю голосів на зборах ради директорів або аналогічного керівного органу та контроль цього суб'єкта господарювання здійснюється через цю раду або орган.

Інвестиції в дочірні компанії в окремі фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Інвестиції в асоційовану компанію – асоційована компанія – це підприємство, на яке Банк може здійснювати істотний вплив, але яке не є ні дочірнім, ні спільним підприємством. Істотний вплив передбачає здатність брати участь у прийнятті рішень стосовно фінансової та операційної політики об'єкту інвестицій, але не контроль або спільний контроль над його політикою.

Результати діяльності, а також активи та зобов'язання асоційованої компанії включені до цієї окремої фінансової звітності з використанням методу участі в капіталі. Це означає, що інвестиції в асоційовану компанію відображаються у окремому звіті про фінансовий стан за собівартістю, скоригованою на зміну частки Банку в чистих активах асоційованої компанії після придбання, за вирахуванням будь-якого знецінення вартості окремих інвестицій.

У випадках коли Банк здійснює операції з асоційованою компанією Банку, прибутки та збитки вилучаються пропорційно частці Банку у відповідній асоційованій компанії.

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

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

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

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

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

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

Будівлі та інша нерухомість - 2%-5%.

Транспортні засоби -16.7%.

Меблі - 5.9%-10%.

Інше офісне обладнання - 10%-33%.

Комп'ютерне обладнання - 20%-33%.

Системи безпеки та діагностики - 12.5%.

Нематеріальні активи - 3.33%-100%

В 2012 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

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

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

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

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

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

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

Зменшення або відновлення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості у 2012 році не визнавалось. Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 2%, строк корисного використання – 50 років. Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

В 2012 році строки корисного використання інвестиційної нерухомості переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

Похідні фінансові інструменти – у ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Справедлива вартість

розраховується на основі визначених ринкових цін або моделей ціноутворення, які враховують поточні ринкові та контрактні ціни на відповідні інструменти, а також інші фактори. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне. Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у окремому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

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

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

Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на валові витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

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

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

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

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

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

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань – у звітному 2012 році Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

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

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

Резерви за умовними зобов'язаннями – визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для

погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Акціонерний капітал та емісійний дохід – внески до акціонерного капіталу визнаються за собівартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу. Балансова вартість акціонерного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року.

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

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

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

Витрати на утримання персоналу – витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків. Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій, а також відрахування до недержавних пенсійних фондів. Банк разом із ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» запровадила для своїх працівників окремо від Державної пенсійної системи України пенсійну схему із встановленими внесками, згідно з якою роботодавець перераховує фіксовані суми поточних внесків, причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

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

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок – При підготовці окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у звітності сум доходів і

витрат протягом звітного періоду. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на їхню думку, є доцільними в даних обставинах. Незважаючи на те що оцінки базуються на інформації, яка є у керівництва щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов. Наступні оцінки та судження вважаються найбільш важливими для відображення фінансового стану Банку:

Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів – Банк здійснює регулярний аналіз наданих кредитів з метою їхньої оцінки на предмет знецінення. Банк вважає, що облікові оцінки, які пов'язані з резервом на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки, оскільки (а) їм властиві зміни час від часу, тому що припущення щодо потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненими кредитами, базуються на останній інформації щодо якості кредитного портфеля, та (б) будь-яка істотна різниця між очікуваними та фактичними збитками Банку вимагатиме від Банку відображення резервів, які можуть мати суттєвий вплив на його фінансову звітність у майбутні періоди.

Банк використовує професійні судження керівництва для оцінки будь-якого збитку від знецінення кредитів у випадках, коли позичальник має фінансові труднощі та в разі наявності у керівництва недостатньої кількості історичних або макроекономічних даних, пов'язаних з аналогічними позичальниками, або прогнозних даних, пов'язаних із бізнесом позичальника. Подібним чином Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі минулих показників діяльності, минулої поведінки клієнта, даних, які піддаються спостереженню, та прогнозів, які вказують на несприятливі зміни у платіжному статусі позичальників у групі, а також загальнодержавних або місцевих економічних умов, які призводять до невиконання зобов'язань щодо активів в даній групі. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду збитків щодо активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, які є аналогічними для групи кредитів. Банк використовує професійні судження керівництва для коригування спостережних даних для групи кредитів, щоб відобразити поточні обставини, які не знайшли відображення у історичних даних. З огляду на економічну ситуацію, що склалася та, в першу чергу, існуюче законодавство, на думку керівництва Банку, реалізація заставного майна може відбуватися протягом тривалого строку.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у окремій фінансовій звітності визначались на основі внутрішньої моделі для аналізу кредитного ризику та існуючих економічних та політичних умов із застосуванням професійного судження. Відповідно до наявної інформації, Банк відобразив переглянуті оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у своїй оцінці знецінення. Проте, Банк не може передбачити напевне, які зміни в умовах відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність сум резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань ? оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Справедлива вартість будівель та споруд – вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю.

Оскільки станом на 31 грудня 2012 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (ii) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

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

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

Інші джерела невизначеності – Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Банку та її контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах.

Текст аудиторського висновку

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»:

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування: 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.

Основні відомості про емітента

Повна назва: Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк».

Код за ЄДРПОУ: 21685166.

Місцезнаходження: Україна, 04080, м. Київ, вул. Жилианська, 43.

Дата державної реєстрації: Державну реєстрацію Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» проведено 2 березня 1998 року.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг №AUD UA 12/104 від 29 жовтня 2012 року.
Аудит розпочато 29 жовтня 2012 року та закінчено 5 квітня 2013 року.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми, ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», провели аудит окремої фінансової звітності, яка додається на сторінках 6 – 90, Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» (надалі – «Банк»), яка складається із окремих звітів про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, 31 грудня 2011 року та станом на 1 січня 2011 року, та відповідних звітів про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, зміни у капіталі та рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, а також основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Відповідальність керівництва за окрему фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї окремої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за створення такої системи внутрішнього контролю, що, на думку керівництва, є необхідною для підготовки окремої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень у результаті фінансових зловживань або помилок.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї окремої фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають обов'язкового дотримання аудиторами вимог професійної етики, а також планування та проведення аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості в тому, що дана окрема фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур базується на професійному судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення окремої фінансової звітності у результаті фінансових зловживань або помилок.

Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним представленням окремої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають даним обставинам, але не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку доречності використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення окремої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та обґрунтовану основу для надання нашого аудиторського висновку.

Аудиторський висновок

На нашу думку, дана окрема фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, 31 грудня 2011 року та станом на 1 січня 2011 року, а також фінансові результати його діяльності та рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

?

Звіт щодо вимог законодавчих і нормативних актів

Аудит окремої фінансової звітності Банку, проведений нами, не мав на меті отримання аудиторських доказів щодо окремих компонентів, елементів або приміток до окремої фінансової звітності Банку та, відповідно, ми не висловлюємо думки щодо окремих компонентів, елементів або приміток до цієї окремої фінансової звітності. Згідно вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» від 29 вересня 2011 року, ми також повідомляємо про наступне:

- Відповідно до вимог Цивільного кодексу України, вартість чистих активів акціонерного товариства після закінчення другого та кожного наступного фінансового року має перевищувати суму статутного капіталу. Проте, вимоги до вартості чистих активів (капіталу) банків встановлені

Законом України «Про банки та банківську діяльність» №2121-III від 7 грудня 2000 року як спеціальні вимоги до капіталу банків, згідно яких Національний банк України (надалі – «НБУ») здійснює контроль за дотриманням банками розміру, достатності та адекватності капіталу шляхом встановлення економічних нормативів. Нормативи капіталу, які включають норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), затверджені постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами). Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року дані нормативи Банк розрахував на основі даних, що надаються Банком до НБУ у форматі статистичної звітності (файл А4). У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Банком нормативів достатності капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року.

- Ми розглянули іншу інформацію, підготовлену Банком, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у відповідності з вимогами Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1591 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» від 19 грудня 2006 року, та не виявили суттєвих невідповідностей між окремою фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Банком та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з окремою фінансовою звітністю станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року та за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років.

- Згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої фінансової звітності товариства, приймається відповідним органом товариства.

Керівництво Банку не виявило значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, рішення щодо вчинення яких вимагає затвердження відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року. При виконанні наших процедур під час аудиту окремої фінансової звітності Банку нашої уваги не привернув жоден факт, який давав би нам підстави вважати, що протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року, були вчинені значні правочини, рішення щодо вчинення яких вимагає затвердження відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року.

- Згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року Банк зобов'язаний заснувати Наглядову раду та може заснувати Аудиторський комітет та функцію внутрішнього аудиту. Банком було створено Наглядову раду та Управління внутрішнього аудиту, що звітує перед Наглядовою Радою та Правлінням Банку.

?

- Під час проведення аудиту нами було оцінено ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним представленням окремої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що відповідають даним обставинам, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку, включаючи контролю, спрямовані на виявлення та запобігання зловживань. Відповідно, ми не висловлюємо думку щодо цього питання.

5 квітня 2013 року

Генеральний директор Євген Заноза

Сертифікат аудитора банків № 0018,

виданий Аудиторською палатою України 29 жовтня 2009 року, дійсний до 1 січня 2015 року

Свідоцтво № 0000078, видане Комітетом з питань аудиту банків Національного банку України про

внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України 17 жовтня 2007 року,

продовжене 12 січня 2010 року, дійсне до 1 січня 2015 року

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» 01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а

Сертифікований аудитор Алла Маньковська

Сертифікат аудитора банків № 0141, виданий Аудиторською палатою України 29 квітня 2010 року, дійсний до 29 квітня 2015 року

Свідоцтво № 0000137,

видане Комітетом з питань аудиту банків Національного банку України про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України 13 серпня 2010 року, дійсне до 29 квітня 2015 року
ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» 01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

На підставі ліцензії Національного банку України «ОТП Банк» здійснює наступні банківські операції:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
 - 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
 - 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:
 - 4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - 5) придбання права вимоги на виконання зобов'язань в грошовій формі за поставленні товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
 - 6) лізинг;
 - 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
 - 8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
 - 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
 - 10) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
- Також за наявності банківської ліцензії та отриманого письмового дозволу Національного банку України АТ «ОТП Банк» здійснює такі операції:
- 11) операції з валютними цінностями:
 - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
 - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - г) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

- є) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- ж) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валюто-обмінних операцій);
- з) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- и) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- і) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставах укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ї) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- й) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- к) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- 12) емісію власних цінних паперів;
- 13) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 14) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 15) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 16) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - а) з інструментами грошового ринку;
 - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 17) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 18) депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

Крім операцій, зазначених вище, АТ «ОТП Банк», відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку, може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андеррайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

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

Асоційована компанія ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» була створена 20 серпня 2008 року. Банк створив компанію разом з іншим засновником – OTP Funds Servicing Ltd Hungary, якому належить 51% її капіталу. Первинний внесок Банку до статутного капіталу компанії склав 3,506 тисяч гривень.

В жовтні 2010 року Банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» в сумі 1,764 тисяч гривень без зміни власної долі участі у статутному капіталі компанії, оскільки другий засновник також зробив додатковий внесок до статутного капіталу пропорційно власній долі в статутному капіталі компанії. Таким чином, станом на 1 січня 2011 року внесок Банку до статутного капіталу компанії становив 5,270 тисяч гривень.

За результатами 2012 року ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» отримало збитки в розмірі 2,121 тисячу гривень. Сума непокритих збитків станом на кінець дня 31 грудня 2012 року з урахуванням збитків попередніх звітних періодів склала 9,469 тисяч гривень. На балансі Банку інвестиції в зазначену асоційовану компанію відображені за методом участі в капіталі.

В грудні 2012 року Загальними зборами учасників ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» було прийнято рішення про відмову від провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів та анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Згідно з прийнятим Загальними зборами учасників ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» рішенням компанія надала до Національної комісії, що здійснює

державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, заяву щодо анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Також, відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», пенсійні кошти вкладників недержавного пенсійного фонду «ОТП пенсія» в повному обсязі були передані до ТОВ «Адміністратор пенсійного фонду «Центр персоналізованого обліку».

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Лізинг» було створено 6 червня 2008 року. Банк виступає єдиним засновником цього підприємства. На момент реєстрації статутний капітал ТОВ «ОТП Лізинг» складав 2,243 тисяч гривень.

В листопаді 2009 року статутний капітал підприємства було збільшено на 1,211 тисяч гривень, в квітні 2010 року – на 2,149 тисяч гривень, а в травні 2011 року – на 39,892 тисячі гривень за рахунок грошових внесків Банку. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2012 року внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисячі гривень.

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Кредит» було створено 20 липня 2010 року. Спочатку Банк виступив єдиним засновником підприємства, і ТОВ «ОТП Кредит» було зареєстровано із статутним капіталом в розмірі 3,000 тисяч гривень. Проте в жовтні 2010 року до складу учасників ТОВ «ОТП Кредит» було прийнято ВАТ «ОТП Банк» (Росія) з долею 40%, яке зробило власний грошовий внесок до статутного фонду підприємства в розмірі 2,000 тисяч гривень.

В березні 2011 року Банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ «ОТП Кредит» в сумі 112,800 тисяч гривень без зміни власної долі участі у статутному фонді підприємства, оскільки другий засновник також зробив додатковий внесок до статутного капіталу пропорційно власній долі в статутному фонді компанії. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2012 року внесок Банку до статутного капіталу підприємства становив 115,800 тисяч гривень або 60%.

У 2012 році Банком було продано частину свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 320,450 тисяч гривень пов'язаній стороні, ТОВ «ОТП Факторинг Україна», за 956 тисяч гривень.

Протягом 2011 року банк уклав з компанією ТОВ "ОТП Факторинг Україна" дві угоди про купівлю кредитних договорів на загальну суму 3081 тис. грн. (в еквіваленті). З метою покращення якості кредитного портфеля банк в 2011 році здійснив продаж частини проблемної кредитної заборгованості шляхом відступлення прав вимоги до боржників (їх поручителів) щодо сплати загальної суми боргу за проданими кредитними договорами, враховуючи проценти, нараховані на суму такого боргу та будь-які штрафні санкції (у разі їх наявності).

У 2011 році банк уклав вісімнадцять угод про продаж за 462813 тис. грн. кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб, вартість до вирахування резерву якого становила 1268270 тис. грн. (за вирахуванням дисконту/премій). При цьому, одинадцять угод було укладено зі спорідненою компанією ТОВ "ОТП Факторинг Україна" про продаж за 454113 тис. грн. кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб, вартість до вирахування резерву якого становила 1205175 тис. грн. (за вирахуванням дисконту/премій). Одночасно з укладанням зазначених угод про продаж було підписано договори комісії між банком та ТОВ "ОТП Факторинг Україна" щодо надання банком послуг з організації обслуговування проданого кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб. У 2010 році банк продав факторинговим компаніям частину свого кредитного портфеля, вартість до вирахування резерву якого становила 4744771 тис. грн., за 2211851 тис. грн. Зокрема, у 2010 році банк продав спорідненій компанії ТОВ "ОТП Факторинг Україна" частину свого кредитного портфеля, вартість до вирахування резерву якого становила 4740627 тис. грн., за 2211333 тис. грн.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років в складі основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 217,311 тисяч гривень, 144,937 тисяч гривень відповідно.

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

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

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

Будівлі та інша нерухомість 2%-5%;

Транспортні засоби 16.7%;

Меблі 5.9%-10%;

Інше офісне обладнання 10%-33%;

Комп'ютерне обладнання 20%-33%;

Системи безпеки та діагностики 12.5%.

В 2012 році строки корисного використання основних засобів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

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

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

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

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

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

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Зовнішні умови функціонування економіки України в 2012 році були несприятливими. За домінування рецесивних тенденцій у світовій економіці знижувалися попит і ціни на традиційну українську експортну продукцію. Роздрібна торгівля продовжувала залишатися основою росту економіки (+14,2% за рік). Підготовка до Євро-2012 підтримувала темпи зростання у будівництві. У другому півріччі темпи зростання у сільському господарстві досягли 5.6%. В одночас, спад промислового виробництва склав 3.2% річних. В результаті цих подій, зростання реального ВВП України в 2012 році становило 0,2% річних, що менше ніж 5,2% річних в 2011 році.

За підсумками у 2012 році, за даними Міністерства фінансів України, зафіксовано дефляцію на рівні 0,2% річних, в порівнянні з рівнем інфляції в 4,6% річних в 2011 році. На рівень дефляції-інфляції в 2012 році впливали низькі ціни на продовольчі товари та жорстка монетарна політика Національного банку України. Падіння світових цін також зробило свій внесок в зниження інфляційного тиску.

Досягнення та підтримка цінової стабільності є підґрунтям для подальших сприятливих зрушень в економіці. Більш низький показник інфляції порівняно з прогнозованим Урядом (7,9 %) сприяв зростанню реальних доходів населення, збереженню вартості їх заощаджень та отриманню

українськими виробниками цінових переваг як на зовнішньому, так і на внутрішньому ринках збуту їх продукції.

Підтримці цінової стабільності сприяло збереження прогнозованої динаміки валютного ринку. Обмінний курс гривні за безготівковими операціями у 2012 році знизився на 0,29 % – до 8,052 грн./дол. США. На готівковому сегменті валютного ринку гривня за операціями з продажу доларів США за цей період знецінилася на 0,28% – до 8,088 грн./дол. США.

Особливістю 2012 року було здійснення значних виплат за державним та гарантованим державою боргом, обсяг яких (7,8 млрд. дол. США, у тому числі за кредитами МВФ близько 3,5 млрд. дол. США) більше, ніж удвічі перевищив платежі 2011 року (3,2 млрд. дол. США). За таких умов стабілізуючу роль відіграли міжнародні резерви. Незважаючи на те, що не було нових позик від Міжнародного Валютного Фонду та складні умови здійснення запозичень на світових ринках, Національний банк України мінімізував зменшення міжнародних резервів, обсяг яких у 2012 році знизився на 7,2 млрд. дол. США – до 24,5 млрд. дол. США (в еквіваленті).

Протягом звітного року, в порівнянні з минулим роком, продовжувалось збільшення негативного сальдо платіжного балансу України, що було обумовлено зростанням дефіциту поточного рахунку (на 40,6% і не таким значним підвищенням профіциту фінансового рахунку (на 32,5%).

Основою причиною зростання дефіциту поточного рахунку є: відсутність протягом звітного року суттєвого зростання експорту товарів та послуг (+0.2%), у той час як імпорт виріс на 4,5 млрд дол. (+5,3%).

Протягом 2012 року Національний банк України проводив прагматичну грошово-кредитну політику, яка була спрямована на забезпечення стабільності національної валюти та часткового таргетування інфляції.

Національний банк України продовжував підтримку стабільності номінального обмінного курсу шляхом проведення регулярних інтервенцій на міжбанківському валютному ринку.

Обсяг міжнародних резервів за 2012 рік зменшився на 7,25 млрд.доларів США (на 22.8%) до 24,55 млрд. доларів США.

Динаміка грошової пропозиції була адекватною макроекономічній ситуації. Збільшення монетарної бази в 2012 році на 6,4 %, підсилене дією механізму мультиплікації коштів, забезпечило приріст грошової маси в цей період на 12,8 %. Стабільна грошова одиниця, а також вжиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення стійкості банківської системи, сприяли подальшому розширенню ресурсної бази банків. Обсяг депозитів населення в 2012 році збільшився на 19,0 %.

Ураховуючи стабільну цінову ситуацію в країні, у 2012 році Національним банком України було вжито комплекс заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного розвитку шляхом стимулювання кредитної діяльності банків. Зокрема, було знижено облікову ставку та ставки за кредитами рефінансування, активно проводились операції з підтримки ліквідності банківської системи через надання кредитів рефінансування та операції з купівлі цінних паперів, запроваджено гнучкіші вимоги до формування банками обов'язкових резервів. Зазначене вище дало змогу забезпечити достатню ліквідність банків для виконання ними своїх функцій – середньоденний обсяг коррахунків банків у 2012 році становив 19,6 млрд. грн. порівняно з 17,5 млрд. грн. у 2011 році. Проте в умовах наявності значних зовнішніх ризиків та невизначеності щодо подальшого розвитку ситуації на ринках кредитна активність банків відновлювалася недостатньо високими темпами – приріст обсягів кредитування ними реального сектору економіки за 2012 рік становив 4,9 %.

Також, слід відмітити, що 06.07.2012 р. було прийнято Закон України «Про депозитарну систему України», що вступає в дію 10 жовтня 2013 року, та згідно з яким всі цінні папери, що обертаються на фондову ринку України, мають бути переведені на обслуговування до Центрального депозитарію. Даний Закон передбачає створення такого депозитарію на базі ПАТ «Національний депозитарій України».

Таким чином, ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (далі – ПрАТ «ВДЦП»), клієнтом та акціонером якого є АТ «ОТП Банк», зобов'язаний припинити ведення діяльності депозитарію.

Крім того, згідно з вищезазначеним законом передбачено створення Розрахункового центру з

обслуговування договорів на фінансових ринках, в якому Національний банк України повинен володіти не менше ніж 75 відсотками статутного капіталу. Виходячи з того, що створення Розрахункового центру планується на базі ПрАТ «ВДЦП», АТ «ОТП Банк» отримав пропозицію НБУ про продаж пакету належних йому акцій ПрАТ «ВДЦП» Національному Банку України за номінальною вартістю (1 000 грн.). Правління Банку було прийнято рішення підтримати дану пропозицію, що дозволить повернути здійснені раніше інвестиції.

Ще одним принциповим нововведенням Закону України «Про депозитарну систему України» є зміна порядку ліцензування депозитарних установ. З 10 жовтня 2013 року буде анульовано всі існуючі ліцензії на ведення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Натомість передбачається отримання кількох спеціалізованих ліцензій на провадження кожного виду депозитарної діяльності, а саме:

- 1) депозитарна діяльність депозитарної установи;
- 2) діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- 3) діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Оскільки АТ «ОТП Банк» з 2001 року активно здійснював дану діяльність, тому й надалі має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів та надавати повний спектр депозитарних послуг.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

За наслідками комплексної перевірки НБУ, що була проведена в 2012 році Банк сплатив штраф.

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

У 2012 році АТ «ОТП Банк», зважаючи на наслідки світової економічної кризи, проводило обережну фінансово-економічну політику, спрямовану на покращення якості кредитного портфеля, збереження існуючої ресурсної та клієнтської бази, зменшення рівня операційних та адміністративних витрат з подальшим відновленням активних операцій.

Протягом усього року діяльність банку була спрямована на оптимізацію головних бізнес-процесів, удосконалення європейських технологій обслуговування клієнтів, розширення спектру некредитних послуг, оптимізацію та централізацію організаційної структури.

Завдяки докладним зусиллям АТ «ОТП Банк» завершило 2012 рік з прибутком. За підсумками року фінансовий результат склав 183,4 млн грн. (згідно окремого звіту про фінансові результати за 2012 рік). Чистий процентний дохід банку на кінець звітного 2012 року без урахування сформованих резервів за нарахованими доходами становив 1,634 млн. грн., а чистий комісійний дохід – 449 млн. грн.

Власний капітал АТ «ОТП Банк» протягом 2012 року мав стає значення. В 2012 році згідно Рішень Загальних зборів акціонерів банк спрямував кошти в сумі 320,9 млн. грн. (за даними обліку, що ведеться в банках України) на збільшення фондів банку.

Стабільний фінансовий стан банку і позитивний фінансовий результат дозволили відновити кредитування всіх клієнтських сегментів. Зокрема, протягом 2012 року надання кредитів корпоративним клієнтам проводилось за рахунок кредитування нових клієнтів банку та поновлення кредитних ліній по існуючим клієнтам. Також поновився процес надання автомобільних, іпотечних, pos- та cash- кредитів населенню. Також банк продовжив кредитувати клієнтів малого та середнього бізнесу.

Основними бізнес сегментами діяльності банку у 2012 році були: корпоративний бізнес, середній та малий бізнес, роздрібний бізнес та сегмент казначейських операцій.

Завдяки консервативній кредитній політиці та продажу негативно класифікованих активів загальні активи банку дещо скоротились і на кінець 2012 року становили 20,6 млрд. грн. проти 22,7 млрд. грн. на його початку (згідно даних балансу на кінець дня 31 грудня 2012).

Кредитний портфель банку (без урахування сформованих резервів) порівняно з результатом 2011 року зменшився на 1,8 млрд.грн. і становив 18,4 млрд. грн., при цьому зменшення загальних

обсягів наданих клієнтам кредитів пов'язано із скороченням кредитного портфелю юридичних осіб. Загальна сума кредитів наданих юридичним особам зменшилась майже на 1,5 млрд.грн. Скорочення протягом звітного року кредитного портфеля корпоративних клієнтів обумовлено погашенням клієнтами наданих кредитів, списанням за рахунок створених резервів безнадійних до погашення активів, продажем кредитної заборгованості факторинговим компаніям. Натомість протягом усього 2012 року спостерігалось зростання обсягів споживчих кредитів, наданих фізичним особам (кредитний портфель збільшився майже в два рази - на 1 млрд.грн,) та корпоративного кредитного портфелю по нових клієнтах. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року загальний розмір кредитного портфеля юридичних осіб становив 11,6 млрд грн. Загальний кредитний портфель фізичних осіб за результатами 2012 року склав 6,8 млрд. грн., і фізичних осіб-підприємців – 0,15 млрд. грн.

На кінець 2012 року загальні зобов'язання АТ «ОТП Банк» склали 16,8 млрд грн. (згідно даних балансу на кінець дня 31 грудня 2012) проти 19,0 млрд. грн. торік. Скорочення пасивів банку пов'язано з погашенням частини зобов'язань, що були залучені на зовнішніх ринках та субординованого боргу.

Усього за звітний рік зобов'язання банку за коштами, залученими на зовнішніх ринках, скоротились на 2,8 млрд. грн., а субординований борг – на 0,04 млрд. грн. Натомість залишки на рахунках юридичних осіб демонстрували часткове зменшення протягом на кінець року, досягши 3,4 млрд грн. станом на кінець дня 31 грудня 2012 проти 4,2 млрд.грн. торік, а обсяг коштів фізичних осіб, залучених банком на звітну дату, збільшився і становив 5,6 млрд грн. проти 4,5 торік.

Збільшення залишків на рахунках клієнтів зумовлено, насамперед, впровадженням нових продуктів та послуг. Банк постійно пропонує юридичним та фізичним особам сучасне розрахунково-касове обслуговування (у тому числі із застосуванням систем дистанційного обслуговування), різноманітні депозитні програми, дебетні та кредитні картки (Visa, Master Card), депозитарні послуги, операції з депозитними скриньками та інші.

В 2012 році Національний банк України здійснив позапланову інспекційну перевірку з питань якості активів та ліквідності.

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

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

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

Стратегія розвитку Банку на 2013-2016 роки орієнтована на побудову ефективного клієнто-орієнтованого фінансового закладу, сконцентрованого на найбільш перспективних та прибуткових сегментах фінансового ринку. Згідно даної стратегії, Банк планує фокусувати ресурси на цільових сегментах зменшуючи присутність у найменш привабливих сегментах ринку. Автоматизація процесів та побудова нової сервісної моделі для кожного сегмента дозволять Банку зберегти рентабельність бізнесу у сучасних умовах. Нова середньострокова стратегія розвитку Банку націлена на збільшення прибутковості кожного клієнта за рахунок активізації крос-продаж існуючим клієнтам та розвитку кобрендінгових програм з партнерами Банку. Таким чином, зростання прибутковості клієнтів та підвищення ефективності процесів гарантують стабільний прибуток. Найбільш істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому є наступні:

- проблеми з захистом прав кредиторів;

- низька платіжна дисципліна клієнтів;
- відсутність довгострокових ресурсів у гривні;
- валютні ризики;
- висока конкуренція на ринку.

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

Дослідження та розробки не проводилися АТ "ОТП Банк" за звітний період.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Інформація про актуальні судові справи, порушені проти Банку та Банком, в роботі Відділу Претензійно-позовної роботи Юридичного управління, що пов'язані з діяльністю Банку. Станом на кінець 2012 року Відділ Претензійно-позовної роботи Юридичного управління АТ "ОТП Банк" бере участь у 241 судовій справі, у т.ч.:

- у 160 справах, де банк є позивачем із загальною сумою вимог в розмірі 92 857 513,99 грн., 726 461,59 доларів США та 31 246,00 євро (сума судових позовів включає суму заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками, а також штрафи і пеню);
- у 81 справі, де банк є відповідачем, загальна сума вимог до банку по майновим позовам у складає 11 781 435,68 грн., 3 761 680,96 доларів США та 122 524,36 швейцарських франків.

Інформація про актуальні судові справи, порушені проти Банку та Банком, в роботі Управління по врегулюванню корпоративних кредитів, що пов'язані з діяльністю Банку:

- у 290 справах, де банк є позивачем із загальною сумою вимог в розмірі 1 839 196 297,40 грн., 165 569 468,61 доларів США, 10 332 969,97 євро та 2 069 130,75 швейцарських франків. (сума судових позовів включає суму заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками, а також штрафи і пеню);
- у 62 справах, де банк є відповідачем, загальна сума вимог до банку по майновим позовам у складає 403 518 976,96 грн., 26 183 703,22 доларів США, 7 830 745,85 євро та 377 038,00 швейцарських франків.

Усі позови банку пов'язані з невиконанням клієнтами зобов'язань за кредитними договорами. Грунтуючись на власному досвіді розгляду зазначених справ у суді, банк вважає, що його вимоги будуть визнані в повному обсязі, проте це не призведе до будь-яких суттєвих компенсацій заборгованості з боку відповідачів. В зв'язку з цим банк заздалегідь створив під зазначену заборгованість резерви на покриття можливих збитків в належному обсязі. Позови до банку пов'язані зі спробами визнання недійсними кредитних, іпотечних договорів та договорів поруки. Банк вважає, що йому вдасться довести у суді безпідставність зазначених претензій з боку позивачів.

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

Уся інша інформація надається у звітах Банку за 2012 рік, що доступні для перегляду на сайті Банку www.otpbank.com.ua.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	320249	291932	340748	258475	660997	550407
будівлі та споруди	185059	187246	335252	242160	520311	429406
машини та обладнання	100903	76545	314	10467	101217	87012
транспортні засоби	8549	6806	824	1490	9373	8296
інші	25738	21335	4358	4358	30096	25693
2. Невиробничого призначення:	4161	17363	0	0	4161	17363
будівлі та споруди	3550	16894	0	0	3550	16894
машини та обладнання	574	431	0	0	574	431
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	37	38	0	0	37	38
Усього	324410	309295	340748	258475	665158	567770
Опис	<p>Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років в складі основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 217,311 тисяч гривень, 144,937 тисяч гривень відповідно. Основні засоби відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення. Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів. Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками: Будівлі та інша нерухомість 2%-5%; Транспортні засоби 16.7%; Меблі 5.9%-10%; Інше офісне обладнання 10%-33%; Комп'ютерне обладнання 20%-33%; Системи безпеки та діагностики 12.5%. В 2012 році строки корисного використання основних засобів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком. Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в періоді їх здійснення в складі витрат Банку. Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. Балансова вартість основних засобів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування. Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. Знецінення визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від знецінення, амортизація основних засобів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо така існує), протягом залишку терміну їхнього корисного використання.</p>					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	7410218	X	X
у тому числі:				
Міжбанківський кредит	28.12.2012	10020	18.00	03.01.2013
Міжбанківський кредит	28.12.2012	20029	13.50	03.01.2013
Міжбанківський кредит	28.12.2012	10020	18.00	03.01.2013
Субординований борг	23.02.2009	401317	4.5515	17.02.2016
Субординований борг	21.04.2008	521801	2.0039	13.10.2015
Субординований борг	30.07.2008	408203	4.9705	28.07.2015
Субординований борг	30.11.2009	240878	4.9515	24.11.2016
Кредити від міжнародних фінансових організацій	13.05.2010	3038941	7.14	17.02.2014
Кредити від міжнародних фінансових організацій	13.05.2010	1199536	4.399	16.06.2014
Кредити від міжнародних фінансових організацій	13.05.2010	1335289	4.725	30.09.2014
Кредити від міжнародних фінансових організацій	07.10.2011	220273	4.38	03.10.2014
Кредити від міжнародних фінансових організацій	04.11.2005	27149	4.91915	17.08.2015
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	57199	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	9301803	X	X
Усього зобов'язань	X	16769220	X	X
Опис:	Інформація за кредитними зобов'язаннями банку в розрізі кожного договору включає			

	непогашену частину боргу та відсотки, нараховані на звітну дату без врахування неамортизованого дисконту або премії в розмірі 23238 тис.грн., яка відображена в загальній сумі «Кредитів банку».
--	--

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
11.12.2012	11.12.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.11.2012	07.11.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.10.2012	09.10.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.07.2012	09.07.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.04.2012	12.04.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.02.2012	27.02.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	2	1
2	2011	2	1
3	2010	2	1

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія		X
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): Особа, що призначається Наглядовою радою Банку.	Так	

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X

Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть): Затвердження рішення про розподіл прибутку АТ "ОТП Банк" за 2011 рік та не виплату дивідендів.	Так	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	7
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	7
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	7

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 7

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

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

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Члени Наглядової ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Члени Наглядової ради не можуть бути членами виконавчого органу АТ "ОТП Банк".	X	

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Новопризначеному Члену Наглядової ради надаються для ознайомлення внутрішні документи, що регулюють діяльність та функції Наглядової ради, а також визначають юридичний статус органів управління, їх діяльність та відповідальність членів Наглядової ради, після чого Член Наглядової ради підписує декларацію, що він/вона ознайомився(-лась) із зазначеними документами.	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

Так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової	Засідання правління

		ради	
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Ні	Ні	Ні
Секретар правління	Ні	Ні	Так
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Так	Так	Ні
Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): .	Ні	Ні	Ні

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про відокремлені підрозділи АТ «ОТП Банк».	

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

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

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Так

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)		

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора змінено у зв'язку з досягненням граничного терміну на перевірку Банку попереднім аудитором, відповідно до вимог Національного Банку України.	

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

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

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

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

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	Особа, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України не змінювалась.	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

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

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

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

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» є дочірньою структурою Відкритого Акціонерного Товариства «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» – найбільшого банку в Угорщині, що має долю ринку майже 25%. Це універсальний банк, який: • встановлює довгострокові взаємовигідні відносини з клієнтами; • надає повний спектр фінансових послуг найвищої якості корпоративним і приватним клієнтам, представникам малого та середнього бізнесу; • демонструє високі стандарти професіоналізму та інноваційності; • як дочірня структура Відкритого Акціонерного Товариства «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (Угорщина) тісно співпрацює з материнським банком та іншими членами фінансової групи; • заохочує креативність та ініціативність співробітників, створює умови для найбільш повного розкриття їхнього потенціалу. Метою діяльності банку є надання повного кола банківських послуг в рамках банківської ліцензії, наданої Національним банком України, високоякісне обслуговування клієнтів та одержання прибутку в інтересах акціонерів.

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

АТ «ОТП Банк» є банком зі 100% іноземним капіталом. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року його єдиним акціонером виступає Відкрите Акціонерне Товариство «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (код компанії – 0110041585) – юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м.Будапешт, вул.Надор,16.

Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам - відсутні.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Такі заходи протягом звітного періоду відсутні.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях банку. Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі передового світового досвіду, новітніх технологій та відповідних нормативних документів Національного Банку України. Управління ризиками поєднує процеси ідентифікації, виміру та управління ризиками, що постійно виникають у бізнес-

середовищі. Банк успішно поєднує знання про особливості грошово-кредитного та фінансового ринків України та кращий європейський досвід управління ризиками материнського банку. Ризик менеджмент банку безпосередньо підпорядковується Члену Правління, відповідального за управління ризиками та є підзвітним Правлінню банку та Спостережній Раді. Основні засади управління ризиками в банку були сформовані на загально визначених підходах та рекомендаціях Базельського комітету та практиці віденського АТ «Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ». В 2006 р. угорський OTP Bank Plc. провів аудит стану ризик-менеджменту в банку та намітив низку кроків по інтеграції ризик-менеджменту українського банку в систему ризик-менеджменту групи OTP, яка була реалізована протягом 2007 року. На сьогоднішній день АТ «ОТП Банк» відповідає висунутим стандартам материнського банку. Основні ризики, властиві операціям банку, включають: • кредитний ризик; • ризик ліквідності; • ринковий ризик; • операційний ризик; • валютний ризик. В банку впроваджено постійний та належний рівень моніторингу та контролю за цими ризиками. Для цього розроблено дієву структуру підрозділу ризик-менеджменту та створено постійно діючі комітети для управління ризиками, які мають місце в поточній діяльності банку. Основні принципи управління ризику в АТ «ОТП Банк» наступні: - повне та всеохоплююче вимірювання; - інтегроване управління; - своєчасність подання інформації; - адекватність прийняття рішень. В банку існує постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, який відповідає за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків в розрізі контрагентів та країн, структуру балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості банківської діяльності. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створено постійно діючі комітети для управління поточною діяльністю, які мають статус колегіальних органів і в багатьох з яких більшістю є представники ризик-менеджменту (хоча право “вето” не застосовується), зокрема: 1) загальний Кредитний комітет та Кредитні комітети бізнес-напрямків приватних клієнтів та клієнтів малого і середнього бізнесу, які приймають рішення щодо прийняття банком кредитного ризику при кредитуванні, випуску гарантій та акредитивів, узгоджують ліміти в розрізі контрагентів, оцінюють якість активів банку та готують пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; 2) 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 і надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; 3) Тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів; 4) Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, який координує діяльність підрозділів банку з метою підвищення ефективності роботи з проблемною заборгованістю; 5) Комітет з управління операційним ризиком, який займається запровадженням системи ефективного контролю за операційним ризиком, розробки та затвердження заходів мінімізації наслідків подій операційного ризику та попередження виникнення подій операційного ризику; 6) Моніторинговий комітет, який створений з метою впровадження в банку ефективного процесу моніторингу кредитної заборгованості позичальників бізнес-напрямку корпоративних клієнтів. Банк самостійно визначає організаційну структуру системи управління ризиками та створює необхідні для цього підрозділи з метою забезпечення сприятливих фінансових умов для захисту інтересів вкладників та інших кредиторів. Функції ризик-менеджменту в банку покладені на Управління з контролю за кредитними ризиками, Управління з інтегрованого керування ризиками, Управління з моніторингу та адміністрування кредитів, Управління верифікації та збору кредитів, Управління по врегулюванню корпоративних ризиків. Комітет з управління активами та пасивами відповідає за управління основними складовими ринкового ризику: ризиком ліквідності, ризиком процентних ставок та валютним ризиком. Головним завданням комітету є оптимізація співвідношення «ризик-дохід» за рахунок скоординованого управління структурою активів та пасивів для максимізації доходу і мінімізації ризиків. Ризик ліквідності визначається як потенційна неможливість виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому значних втрат. Цей ризик виникає через неузгодженість між строками погашення існуючих активів та пасивів, а також наявність позабалансових зобов'язань перед клієнтами. Банк

користується універсальною методикою виміру ризику, що передбачає розрахунок вартості-під-ризиком із заданою вірогідністю. Для забезпечення процесу прийняття рішень щодо управління ризиком ліквідності здійснюється постійний моніторинг фінансових ринків та аналіз і прогнозування тенденцій їх розвитку. Мінімізація ризику забезпечується за допомогою прогнозування майбутніх грошових потоків та ліквідної позиції банку та завчасного планування фінансування з огляду на майбутню макроекономічну ситуацію та загальну ліквідність банківської системи. Важною складовою ризик-менеджменту банку є управління процентним ризиком, тобто можливістю зменшення надходжень чи втрати капіталу, що виникає через несприятливі коливання процентних ставок. Процентний ризик залежить від ступеню чутливості активів та зобов'язань банку до змін процентної ставки, а також збалансованості кредитного портфелю. З метою ідентифікації та вимірювання процентного ризику проводиться всеохоплюючий аналіз структури процентних активів та пасивів та оцінюється потенційне зменшення надходжень від несприятливих коливань процентних ставок як на внутрішньому, так і на міжнародному фінансовому ринках. Для забезпечення процесу прийняття рішень щодо управління процентним ризиком проводиться стрес-тестування, що дозволяє оцінити рівень втрат у кризових ситуаціях. Управління валютним ризиком здійснюється з метою запобігання невідповідності балансових та позабалансових вимог у розрізі валют, що може призвести до зменшення надходжень чи вартості активів внаслідок коливань обмінних курсів. Для вимірювання валютного ризику та інформаційного забезпечення процесу прийняття рішень використовується методологія оцінювання вартості-під-ризиком та портфельний підхід, що дозволяє визначити вклад кожної валюти у загальний ризик та ступінь зміни ризику при закритті відкритої позиції чи зміні останньої. Здійснюється постійний моніторинг грошового ринку та макроекономічної ситуації та прогнозує обмінні курси. Керівництво банку проводить політику, спрямовану на мінімізацію ризику виникнення збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти. У банку наявний постійний контроль за станом валютної позиції. Політика банку щодо мінімізації валютного ризику включає такі складові: • класифікація і оцінка валютних ризиків; • прогнозування коливань курсів іноземних валют, • управління розмірами відкритих валютних позицій у межах затверджених нормативів. Банк має Кредитні комітети за основними бізнес-напрямами: корпоративний, малого та середнього бізнесу, роздрібний (фізичні особи), кредитні комісії в філіях, а також спеціалізовані комітети такі як: Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, Комітет з управління операційним ризиком, Моніторинговий комітет. Управління кредитним ризиком здійснюється за рахунок: а) затвердженої Наглядовою Радою та Правлінням кредитної політики та стандартів; б) чітко виписаними процесами прийняття рішень в ризик-менеджменті щодо напрямку роздрібногo бізнесу, корпоративного кредитного аналізу та вироблення рекомендацій для Кредитного Комітету; в) контролю за якістю портфеля; г) системи лімітів (за ризиком); д) системи лімітів на прийняття рішень щодо кредитування за клієнтськими сегментами; е) диверсифікації кредитного портфеля; є) ефективної системи рейтингування та скорингування клієнтів; ж) системи оцінки та отримання ліквідних застав, єдині правила дисконтування застав згідно їх ліквідності та ринкової/справедливої ціни; з) місячних звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку та якість портфелів за сегментами, проблемні кредити; и) кварталних звітів, що висвітлюють структуру портфелів, адекватність капіталу, звіт «Базель-2». Моніторинг кредитного ризику ведеться в Управлінні з моніторингу та адміністрування кредитів, яке відповідає за звірку лімітів та авторизацію на видачу коштів. Цей підрозділ є також аналітичним центром для усього банку, де розраховуються та прогнозуються резерви під покриття кредитних ризиків. Процес управління операційним ризиком здійснюється на основі стандартизованого підходу у відповідності до розробленої методики Базельського комітету з банківського нагляду. Всі операції розділені на бізнес-лінії, що в повному обсязі розкривають напрями діяльності банку. При проведенні операцій АТ «ОТП Банк» дотримується принципу “подвійної пари очей”, згідно якого жодна операція не може виконуватися однією людиною і вимагає обов'язкової авторизації (підтвердження) контролером, завдяки чому мінімізуються несанкціоновані дії персоналу. Оцінкою належного виконання банком внутрішніх інструкцій займається Управління внутрішнього аудиту. На випадок кризи ліквідності розроблено «План антикризових дій», затверджений рішенням

Правління Банку, визначає ключові фактори, що допомагають виявити кризу на ранній стадії, а також встановлює чітку процедуру, що регулює інформаційні потоки та дії персоналу, задіяного в процесі антикризового управління. Також Банком затверджено «Положення про забезпечення безперервної діяльності АТ «ОТП Банк». Положення про забезпечення безперервної діяльності регламентує основні організаційні засади та підходи Банку щодо розробки, впровадження та тестування Плану безперервної діяльності Банку, зокрема щодо захисту персоналу Банку та продовження діяльності Банку в умовах надзвичайних ситуацій. Метод оцінки ринкового ризику в банку Основні складові ринкового ризику: валютний, процентний ризик та ризик ліквідності. Вартісна оцінка ринкового ризику здійснюється за допомогою методики VaR (вартість-під-ризиком) з 99% рівнем довіри. Відповідно до рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду розраховуються вимоги до капіталу на покриття збитків від ринкового ризику, що визначається часткою в регулятивному капіталі (капітал-під-ризиком). Для вимірювання валютного ризику застосовується портфельний підхід, що дозволяє оцінити рівень диверсифікації ризику, а також розраховується інкрементальний та маржинальний VaR для вимірювання зміни портфельного ризику при закритті позиції чи її зміні. VaR для ризику ліквідності визначається як потенційний збиток від залучення додаткового фінансування за завищеною ціною чи недоотриманий процентний дохід від розміщення надлишкового притоку коштів за нижчими відсотковими ставками для покриття розривів ліквідності. Процентний ризик вимірюється окремо для активів та пасивів з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою. Процентний VaR для активів та пасивів з фіксованою відсотковою ставкою визначається як потенційна втрата чистого процентного доходу внаслідок розміщення коштів від активів, строк погашення яких закінчився, під нижчу відсоткову ставку чи внаслідок залучення нового фінансування під вищий відсоток після настання строку погашення існуючих зобов'язань (ризик переоцінки). Процентний VaR для активів та пасивів з плаваючою відсотковою ставкою включає в себе не лише оцінку величини ризику переоцінки, на який наражається банк, але і ризиків кривої доходності та базисного ризику, що виникають при неповній переоцінці різних фінансових інструментів чи ставок різної строковості одного і того ж самого фінансового інструменту. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику, яка проводиться у двох напрямках: якісному та кількісному. З метою кількісної оцінки кредитного ризику всі активи (балансові і позабалансові), що несуть в собі кредитний ризик, зважуються за ваговими коефіцієнтами ризику. Сума кредитного ризику визначається як сума зважених за ризиком активів для кредитного ризику. Також здійснюється оцінка застави: перевіряється її наявність, вартість та ліквідність. Якісна оцінка кредитного ризику передбачає розподіл кредитного портфелю та, відповідно, кредитних ризиків, по галузях, регіонах, основних класах позичальників (на їх основі розраховується сума резервів під кредитний ризик). Також визначається сума сумнівних та безнадійних кредитів і складаються звіти про виконання процедури їх повернення. Метод оцінки операційного ризику в банку Для оцінки операційного ризику використовується методика на базі стандартизованого підходу, що викладена в Рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду (Базель II). Діяльність банку розділена на бізнес-напрямки, що в повному обсязі відображають всі доходні операції Банку: корпоративне фінансування, торгівля і продаж, роздрібні банківські операції, комерційні банківські операції, платежі і розрахунки, агентські послуги, управління активами, роздрібні брокерські послуги. Валовий дохід є загальним показником масштабу операцій, та, відповідно, очікуваного масштабу операційних ризиків в рамках кожного бізнес-напрямку. Вимога до капіталу для бізнес-напрямку розраховується шляхом добутку валових доходів на фактор (бета-показник загального галузевого співвідношення між фактичними операційними збитками та загальним рівнем валового доходу по певному бізнес-напрямку), що присвоєний кожному бізнес-напрямку. Загальна сума вимоги до капіталу розраховується як середня за три роки величина вимог до регулятивного капіталу по всіх бізнес-напрямках. У 2008 році банком було затверджено концепцію управління операційним ризиком та впроваджено єдиний підхід до управління зазначеним ризиком відповідно до вимог групи ОТР. Разом з цим були розроблені внутрішні положення та процедури, загальний класифікатор операційних ризиків, затверджені ключові індикатори ризику по чотирьох факторах операційного ризику, та впроваджена система

загальнобанківської консолідації подій.

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді та звітує перед нею. Управління внутрішнього аудиту займається оцінкою належного виконання банком внутрішніх інструкцій. Ревізійна комісія перевірила фінансову документацію банку за 2012 рік, річний звіт внутрішнього аудиту і дійшла висновку що система внутрішнього контролю функціонує належним чином. Не було виявлено будь-яких подій чи фактів, які могли б суттєво вплинути на фінансовий стан банку та зробити його відмінним від такого, про який було повідомлено Акціонерам та Правлінню АТ "ОТП Банк". Ревізійна комісія перевірила звіт про діяльність внутрішнього аудиту за 2012 рік. Результати діяльності служби внутрішнього аудиту за рік свідчать, що більшість ризиків та загроз виявлено та про них повідомлено Правлінню та керівникам структурних підрозділів і надано відповідні рекомендації щодо їх усунення. Ці рекомендації належним чином адресовані відповідальним виконавцям та в основному виконані, і є об'єктом контролю зі сторони керівників банку та Управління внутрішнього аудиту. Також, внутрішній аудит ефективно контролює виконання рекомендацій наданих Національним банком в ході перевірки. Внутрішній аудит співпрацює із зовнішнім аудитом на задовільному рівні.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Активи в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, протягом звітного року не відчужувались.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Активи в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, протягом звітного року не відчужувались.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

На 31 грудня 2012 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами складають: Кошти в банках – 53 976 (з них: материнська компанія – 1 365; підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив - 52 611). Кредити клієнтам, валова сума – 239 548 (з них: підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив – 133 022; дочірні компанії – 104 989). Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам - (2 225) (з них: підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив - (2 022); дочірні компанії – (197); провідний управлінський персонал - (6)). Інвестиції, наявні для продажу – 133 757 (з них: підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив – 133 757). Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії – 161 925 (з них: асоційована компанія – 630; дочірні компанії – 161 295). Інші активи – 7 (з них: материнська компанія – 2; підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив – 5; дочірні компанії – 0). Кошти банків та інших фінансових установ – 5 775 363 (з них: материнська компанія – 36; підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив – 5 775 327). Рахунки клієнтів – 84 133 (з них: дочірні компанії – 60 857; асоційована компанія – 1 311; підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив - 3,198 провідний управлінський персонал – 18 767). Субординований борг – 1 048 544 (з них: підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 1 048 544) Інші зобов'язання – 25 460 материнська компанія – 6 930; підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив – 0; провідний управлінський персонал - 18,530). Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями – 238 (з них: провідний управлінський персонал – 238). На 31 грудня 2012 року всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності: Кошти в банках – 1 560 554. Кредити клієнтам, валова сума – 18 411 404. Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам – (3 256 060). Інвестиції, наявні для продажу – 1 944 789. Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії

– 161 925. Інші активи – 76 180. Кошти банків та інших фінансових установ – 5 843 054. Рахунки клієнтів – 9 054 299. Субординований борг – 1 567 748. Інші зобов'язання – 246 920. Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями – 580,831.

Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг рекомендацій та вимог щодо аудиторського висновку не надходило.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Наглядова рада АТ "ОТП Банк" не має зовнішнього аудитора.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК" має загальний стаж 20 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК" надає аудиторські послуги АТ "ОТП Банк" з 2011 року.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися АТ "ОТП Банк" протягом 2012 року: • аудит пакету звітності, підготовленого відповідно до інструкцій ВАТ «ОТП Банк» (Угорщина) та Міжнародних стандартів Фінансової звітності («МСФЗ») станом на 31 грудня 2012 (далі - "МСФЗ"); • аудит окремого та консолідованого балансу станом на 31 грудня 2012 року та відповідних окремих та консолідованих звітів про прибутки та збитки, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2012 року, підготовлених відповідно до "МСФЗ"; • оглядову перевірку звіту Замовника щодо дотримання (або недотримання) Замовником Умов Угод від 09.04.2008р., від 21.05.2005р., від 22.10.2002 р. з Європейським Банком Реконструкції та Розвитку та Угоди від 01.10.2009р. з Міжнародною Фінансовою Корпорацією на основі проведеного аудиту фінансової звітності на 31 грудня 2012 року; • інформаційно-консультаційні послуги згідно з договорами про надання консультаційних послуг.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

У період з 2007 по 2011 рік АТ "ОТП Банк" користувався послугами Аудиторської фірми "АПіК" РСМ, з 2011 року - ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК".

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

Таких фактів протягом звітного 2012 року не було.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Механізм розгляду скарг та звернень до АТ "ОТП Банк" існує та регулюється внутрішнім

документом "Процедура по роботі зі зверненнями приватних клієнтів, клієнтів приватного банківського обслуговування та клієнтів-представників малого та середнього бізнесу".

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

За розгляд скарг і звернень клієнтів відповідальними особами є працівники Сектору якості сервісу Відділу Розвитку продажів у відділеннях та якості сервісу управління з продажів роздрібного бізнесу та управління мережею. Згідно діючого штатного розкладу це працівники вищевказаного Сектору - Лисенко Юлія Іванівна, Семененко Тетяна Володимирівна, Даниленко Тетяна Петрівна, Цапюк Тетяна Степанівна, Бараненко Анастасія Анатоліївна, а також начальник Відділу якості обслуговування клієнтів - Комарова Інна Анатоліївна.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом року було отримано та розглянуто 778 скарг від клієнтів, з них: - робота програмного модулю - "ОТР direkt" - 33 шт. - депозитний/ощадний вклад - 5 шт. - зняття/внесення коштів - 81 шт. - робота клієнт-банку - 31 шт. - надання неповної/некоректної інформації - 57 шт. - неможливість зв'язатися із співробітником Банку - 29 шт. - щодо роботи партнерів Банку (страхові компанії, оціночні та інші компанії) - 9 шт. - переказ грошових коштів - 23 шт. - підвищення процентної ставки - 8 шт. - платіжна картка - 65 шт. - обмін валют - 6 шт. - операційний час Банку - 24 шт. - робота банкоматів (в тому числі cash-in) - 24 шт. - робота Довідкового центру - 57 шт. - ставлення менеджера до клієнта - 66 шт. - ОТП Кредит - 101 шт. - інше - 159 шт.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Інформація про актуальні судові справи, порушені проти Банку та Банком, в роботі Відділу Претензійно-позовної роботи Юридичного управління, що пов'язані з діяльністю Банку. Станом на кінець 2012 року Відділ Претензійно-позовної роботи Юридичного управління АТ "ОТП Банк" бере участь у 81 справі, де банк є відповідачем, загальна сума вимог до банку по майновим позовам у складає 11 781 435,68 грн., 3 761 680,96 доларів США та 122 524,36 швейцарських франків. Інформація про актуальні судові справи, порушені проти Банку та Банком, в роботі Управління по врегулюванню корпоративних кредитів, що пов'язані з діяльністю Банку: Банк є відповідачем у 62 справах, де загальна сума вимог до банку по майновим позовам у складає 403 518 976,96 грн., 26 183 703,22 доларів США, 7 830 745,85 євро та 377 038,00 швейцарських франків. Позови до банку пов'язані зі спробами визнання недійсними кредитних, іпотечних договорів та договорів поруки. Банк вважає, що йому вдасться довести у суді безпідставність зазначених претензій з боку позивачів.

Річна фінансова звітність
Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2012

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1090483	963292
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		95300	184533
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	1560554	947813
Кредити та заборгованість клієнтів	10	15155344	17345863
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1944789	2375267
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні2 компанії	13	161925	162964
Інвестиційна нерухомість	14	17001	20157
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		59092	89691
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	470889	522721
Інші фінансові активи	17	42683	11233
Інші активи	18	33497	49960
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		20631557	22673494
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	5843054	8630140
Кошти клієнтів	21	9054299	8686029
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		57199	6270
Резерви за зобов'язаннями	24	24130	8252
Інші фінансові зобов'язання	25	106786	23547
Інші зобов'язання	26	116004	95578
Субординований борг	27	1567748	1603325

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		16769220	19053141
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	2888308	2888308
Емісійні різниці	28	14070	14070
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-280960	-464391
Резервні та інші фонди банку		1236294	1236294
Резерви переоцінки	29	4625	-53928
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		3862337	3620353
Усього зобов'язань та власного капіталу		20631557	22673494

Примітки

До статті зі статутним капіталом емітента відповідно до МСФЗ включений зарєєстрований та повністю сплачений статутний капітал у розмірі 2 868 191 тисяча гривень та вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року у сумі 20,117 тисяч гривень.

Затверджено до випуску та
підписано

05.04.2013

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Супрун А.В.

Головний
бухгалтер

в.о. Головного бухгалтера Солосіч
В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	2617025	2565867
Процентні витрати	31	-982768	-735693
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1634257	1830174
Комісійні доходи	32	524712	398938
Комісійні витрати	32	-75228	-50840
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		64919	5401
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-13018	-14101
Результат від операцій з іноземною валютою		72534	42347
Результат від переоцінки іноземної валюти		4140	8320
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-1007767	-683917
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-5826	-971
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	18627	-9184
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-15878	-2987
Інші операційні доходи	33	19911	6842
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-971844	-963974
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		249539	566048
Витрати на податок на прибуток	35	-66108	-216784
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		183431	349261

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		183431	349261
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		12050	-48924
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	46503	-90
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		58553	-49014
Усього сукупного доходу за рік		241984	300250
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		183431	349264
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		241984	300250
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	792	1509
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		792	1509
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	792	1509
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		792	1509

Примітки

Затверджено до випуску та

підписано

05.04.2013

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Супрун А.В.

Головний
бухгалтер

в.о. Головного бухгалтера Солосіч
В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		2888308	14070	1231380	-313341	3820417	0	3820417
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		2888308	14070	1231380	-313341	3820417	0	3820417
Усього сукупного доходу	29	0	0	-49014	349264	300250	0	300250
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість	9	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	9	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	-500314	-500314	0	-500314
Залишок на кінець попереднього періоду		2888308	14070	1182366	-464391	3620353	0	3620353
Усього сукупного	29	0	0	58553	183431	241984	0	241984

доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28							
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		2888308	14070	1240919	-280960	3862337	0	3862337

Примітки

До статті зі статутним капіталом емітента відповідно до МСФЗ включений зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал у розмірі 2 868 191 тисяча гривень та вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року у сумі 20,117 тисяч гривень.

Затверджено до випуску та
підписано

05.04.2013

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Супрун А.В.

Головний бухгалтер

в.о. Головного бухгалтера Солосіч В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		2429962	2584362
Процентні витрати, що сплачені		-911365	-773726
Комісійні доходи, що отримані		527570	398791
Комісійні витрати, що сплачені		-76166	-50293
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		65644	309
Результат операцій з іноземною валютою		72534	42347
Інші отримані операційні доходи		14945	4748
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-380336	-374611
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-433306	-441325
Податок на прибуток, сплачений		0	-163787
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1309482	1226815
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		89233	36252
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		12836	148593
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		1428701	579639
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-31450	-6199
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		14763	-22315
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		26091	-927170
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		271566	897508
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		15878	3260
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	49296	-2972
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		3186396	1933411

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-15505981	-14170089
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	15998141	14571098
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-4770000	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	4770000	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	-152693
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	2451
Придбання основних засобів	14	-25037	-60727
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	1187	20840
Придбання нематеріальних активів	14	-45090	-58032
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		423220	152848
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	-37953	-70023
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	-2838556	-1861105
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	-500314
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-2876509	-2431442
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		23395	9204
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		756502	-335979

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1903953	2239932
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	2660455	1903953

Примітки

Затверджено до випуску та
підписано

05.04.2013

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Супрун А.В.

Головний
бухгалтер

в.о. Головного бухгалтера Солосіч
В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2012 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки

Затверджено до випуску та
підписано

05.04.2013

року

Керівник

Голова Правління Тамаш Хак-
Ковач

(підпис, ініціали, прізвище)

Супрун А.В.

Головний
бухгалтер

в.о. Головного бухгалтера Солосіч
В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Інформація щодо аудиторського висновку

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»:

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування: 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. Жилянська, 48,50а.

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

Основні відомості про емітента

Повна назва: Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк».

Код за ЄДРПОУ: 21685166.

Місцезнаходження: Україна, 04080, м.Київ, вул. Жилянська, 43.

Дата державної реєстрації: Державну реєстрацію Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» проведено 2 березня 1998 року.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг №AUD UA 12/104 від 29 жовтня 2012 року.

Аудит розпочато 29 жовтня 2012 року та закінчено 5 квітня 2013 року.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми, ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК», провели аудит окремої фінансової звітності, яка додається на сторінках 6 – 90, Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» (надалі – «Банк»), яка складається із окремих звітів про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, 31 грудня 2011 року та станом на 1 січня 2011 року, та відповідних звітів про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, зміни у капіталі та рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, а також основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Відповідальність керівництва за окрему фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї окремої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за створення такої системи внутрішнього контролю, що, на думку керівництва, є необхідною для підготовки окремої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень у результаті фінансових зловживань або помилок.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї окремої фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають обов'язкового дотримання аудиторами вимог професійної етики, а також планування та проведення аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості в тому, що дана окрема фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур базується на професійному судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення окремої фінансової звітності у результаті фінансових зловживань або помилок.

Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним представленням окремої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають даним обставинам, але не з метою надання висновку щодо

ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку доречності використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення окремої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та обґрунтовану основу для надання нашого аудиторського висновку.

Аудиторський висновок

На нашу думку, дана окрема фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, 31 грудня 2011 року та станом на 1 січня 2011 року, а також фінансові результати його діяльності та рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

?

Звіт щодо вимог законодавчих і нормативних актів

Аудит окремої фінансової звітності Банку, проведений нами, не мав на меті отримання аудиторських доказів щодо окремих компонентів, елементів або приміток до окремої фінансової звітності Банку та, відповідно, ми не висловлюємо думки щодо окремих компонентів, елементів або приміток до цієї окремої фінансової звітності. Згідно вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» від 29 вересня 2011 року, ми також повідомляємо про наступне:

- Відповідно до вимог Цивільного кодексу України, вартість чистих активів акціонерного товариства після закінчення другого та кожного наступного фінансового року має перевищувати суму статутного капіталу. Проте, вимоги до вартості чистих активів (капіталу) банків встановлені Законом України «Про банки та банківську діяльність» №2121-III від 7 грудня 2000 року як спеціальні вимоги до капіталу банків, згідно яких Національний банк України (надалі – «НБУ») здійснює контроль за дотриманням банками розміру, достатності та адекватності капіталу шляхом встановлення економічних нормативів. Нормативи капіталу, які включають норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), затверджені постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами). Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року дані нормативи Банк розрахував на основі даних, що надаються Банком до НБУ у форматі статистичної звітності (файл А4). У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Банком нормативів достатності капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року.

- Ми розглянули іншу інформацію, підготовлену Банком, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у відповідності з вимогами Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1591 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» від 19 грудня 2006 року, та не виявили суттєвих невідповідностей між окремою фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Банком та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з окремою фінансовою звітністю станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року та за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років.

- Згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої фінансової звітності товариства, приймається відповідним органом товариства.

Керівництво Банку не виявило значних правочинів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, рішення щодо вчинення яких вимагає затвердження відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року. При виконанні наших процедур під час аудиту окремої фінансової звітності Банку нашої уваги не привернув жоден факт, який давав би нам підстави вважати, що протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року, були вчинені значні правочини, рішення щодо вчинення яких вимагає затвердження відповідно до Закону України

«Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року.

• Згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17 вересня 2008 року Банк зобов'язаний заснувати Наглядову раду та може заснувати Аудиторський комітет та функцію внутрішнього аудиту. Банком було створено Наглядову раду та Управління внутрішнього аудиту, що звітує перед Наглядовою Радою та Правлінням Банку.

?

• Під час проведення аудиту нами було оцінено ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним представленням окремої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що відповідають даним обставинам, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку, включаючи контроль, спрямовані на виявлення та запобігання зловживань. Відповідно, ми не висловлюємо думку щодо цього питання.

5 квітня 2013 року

Генеральний директор Євген Заноза

Сертифікат аудитора банків № 0018, виданий Аудиторською палатою України 29 жовтня 2009 року, дійсний до 1 січня 2015 року

Свідоцтво № 0000078, видане Комітетом з питань аудиту банків Національного банку України про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України 17 жовтня 2007 року, продовжене 12 січня 2010 року, дійсне до 1 січня 2015 року

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» 01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а

Сертифікований аудитор Алла Маньковська

Сертифікат аудитора банків № 0141, виданий Аудиторською палатою України 29 квітня 2010 року, дійсний до 29 квітня 2015 року

Свідоцтво № 0000137,

видане Комітетом з питань аудиту банків Національного банку України про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України 13 серпня 2010 року, дійсне до 29 квітня 2015 року

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» 01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

Нумерація та склад приміток до фінансової звітності може відрізнитись від наведеної в даному звіті оскільки згідно Постанови НБУ від 24.10.2011 N 373 Банки, які оприлюднювали звітність за 2011 рік відповідно до МСФЗ, мають право складати та оприлюднювати примітки до фінансової звітності за 2012 рік у тому форматі, який використовували під час складання фінансової звітності за 2011 рік, за умови забезпечення розкриття інформації за МСФЗ.

Продовження тексту приміток

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2012 РОЦІ

Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (надалі – OTP Bank Plc.). Дозвіл Антимонопольного Комітету України було отримано 15 серпня 2006 року. Згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 2 жовтня 2006 року № 266 OTP Bank Plc. також отримав дозвіл Національного банку України на придбання 100% акціонерного капіталу Банку.

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

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів від 23 квітня 2009 року (Протокол №53) Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк» змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк».

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

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

Учасники (акціонери) Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року єдиним акціонером Банку виступає Відкрите Акціонерне Товариство «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» – юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16. Материнський банк OTP Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. В Угорщині до складу OTP Group – провідної фінансової групи на угорському банківському ринку – входять також великі дочірні структури, які надають послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

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

частиною акцій банку володіють вітчизняні та іноземні інвестори – приватні та інституційні.

Організаційна структура Банку

Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 6 регіональних дирекцій (5 регіональних дирекцій, зареєстрованих Національним Банком України, та регіональна дирекція Київського регіону, створена в організаційній структурі Головного офісу Банку) та 138 безбалансових операційних відділень.

Ліцензії та дозволи Банку

На підставі ліцензії Національного банку України №191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банківських операцій.

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

Результати роботи Банку в 2012 році викладені в примітках як складова цієї окремої фінансової звітності.

Структура Групи Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк»

Банк є материнською компанією групи АТ «ОТП Банк», яка складається з таких підприємств:

Назва | Країна здійснення операційної діяльності | Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні,

(%) | Вид

діяльності

2012 | 2011 | 2010 |

АТ «ОТП Банк» – материнська компанія | Україна | Банківська діяльність

ТОВ «ОТП Лізинг» (дочірнє підприємство) | Україна | 100% | 100% | 100% | Фінансова оренда

ТОВ «ОТП Кредит» (дочірнє підприємство) | Україна | 60% | 60% | 60% | Фінансове посередництво

ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» (асоційована компанія) | Україна | 49% | 49% | 49% | Адміністратор пенсійних фондів

Ця окрема фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 5 квітня 2013 року.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Ринки країн, що розвиваються, включаючи Україну, схильні до економічних, політичних, соціальних, судових і законодавчих ризиків, відмінних від ризиків більш розвинених ринків. Як уже траплялося раніше, передбачувані або фактичні фінансові труднощі країн з економікою що розвивається, або збільшення рівня передбачуваних ризиків інвестицій в ці країни можуть негативно позначитися на економіці та інвестиційному кліматі України.

Закони та нормативні акти, що регулюють ведення бізнесу в Україні, як і раніше схильні до швидких змін. Існує можливість різної інтерпретації податкового, валютного та митного законодавства, а також інші правові та фіскальні проблеми, з якими стикаються компанії, що здійснюють діяльність в Україні. Майбутній напрям розвитку України у великій мірі залежить від економічної, податкової та кредитно-грошової політики держави, прийнятих законів і нормативних актів, а також змін політичної ситуації в країні.

2. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

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

Дана окрема фінансова звітність підготовлена за методом історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів відповідно до Міжнародного стандарту

бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39»).

Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2012 року та за рік, що закінчився цією датою, являє собою повний комплект окремої фінансової звітності, підготовлених відповідно до МСФЗ, в результаті прийняття МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» 1 січня 2011 року. Але, до цієї дати, Банк готував та продовжує готувати звітність по МСФЗ для випуску своєї консолідованої звітності.

При веденні бухгалтерського обліку Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України з урахуванням основних положень МСФЗ.

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

Ця окрема фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність АТ «ОТБ Банк». Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх собівартістю. Консолідована фінансова звітність АТ «ОТП Банк», підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання і може бути отримана за такою адресою: Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

Безперервна діяльність? Окрема фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта – Статті окремої фінансової звітності представлені у валюті, яка найкращим чином відображає економічну сутність відповідних подій та обставин (надалі – «функціональна валюта»). Функціональною валютою цієї окремої фінансової звітності є українська гривня. Окрема фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити надані і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

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

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

Основні методи оцінки фінансових інструментів

Справедлива вартість - це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та, якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

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

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

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

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

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку періоду, в якому відбувається припинення визнання

фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

категорії фінансових активів.

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

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

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

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

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

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

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

група фінансових активів знецінились. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави. Якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується.

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

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

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій, що настали після первісного визнання активу («збиткових подій»), а загальна сума збитків від знецінення вираховується із суми активів, відображеної у окремому звіті про фінансовий стан. Фактори, які Банк враховує при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення фінансових активів, включають інформацію щодо показників ліквідності та платоспроможності, інших фінансових показників та рівня операційного та фінансового ризику діяльності позичальників, дебіторів або емітентів, порушення умов договору щодо сплати відсотків та основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливую вартість забезпечення і гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, на думку керівництва, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений. Основними критеріями, які враховуються при визначенні знецінення фінансових активів, є їх прострочений статус та можливість реалізації відповідного забезпечення. Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, збитки від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються.

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

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

визнаної суми отриманої комісії за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної у доходах за прямолінійним методом, в залежності від того, яка із вказаних сум є більшою. Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання 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.

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

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

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

Інвестиції в дочірні компанії – дочірнє підприємство – суб'єкт господарювання, зокрема некорпоративний суб'єкт господарювання, наприклад партнерство, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Вважається, що контроль існує, якщо материнське підприємство володіє (прямо чи опосередковано через дочірні підприємства) понад половиною голосів суб'єкта господарювання (за винятком виключних випадків, коли можна чітко продемонструвати, що таке володіння не створює контролю). Контроль також існує, навіть коли материнському підприємству належить половина або менше половини голосів суб'єкта господарювання, якщо існує:

- а) повноваження управляти понад половиною голосів на підставі угоди з іншими інвесторами;
- б) повноваження визначати фінансові та операційні політики суб'єкта господарювання на підставі статуту чи угоди;
- в) повноваження призначати чи знімати більшість членів ради директорів або аналогічного керівного органу та контроль цього суб'єкта господарювання здійснюється через цю раду або орган; або
- г) повноваження розпоряджатися більшістю голосів на зборах ради директорів або аналогічного керівного органу та контроль цього суб'єкта господарювання здійснюється через цю раду або орган.

Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Інвестиції в асоційовану компанію – асоційована компанія – це підприємство, на яке Банк може здійснювати істотний вплив, але яке не є ні дочірнім, ні спільним підприємством. Істотний вплив передбачає здатність брати участь у прийнятті рішень стосовно фінансової та операційної політики об'єкту інвестицій, але не контроль або спільний контроль над його політикою.

Результати діяльності, а також активи та зобов'язання асоційованої компанії включені до цієї окремої фінансової звітності з використанням методу участі в капіталі. Це означає, що інвестиції в асоційовану компанію відображаються у окремому звіті про фінансовий стан за собівартістю, скоригованою на зміну частки Банку в чистих активах асоційованої компанії після придбання, за вирахуванням будь-якого знецінення вартості окремих інвестицій.

У випадках коли Банк здійснює операції з асоційованою компанією Банку, прибутки та збитки вилучаються пропорційно частці Банку у відповідній асоційованій компанії.

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

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

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

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

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

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

Будівлі та інша нерухомість -2%-5%

Транспортні засоби - 16.7%

Меблі - 5.9%-10%

Інше офісне обладнання - 10%-33%

Комп'ютерне обладнання - 20%-33%

Системи безпеки та діагностики - 12.5%

Нематеріальні активи - 3.33%-100%

В 2012 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

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

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

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

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

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення

будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

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

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

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

Зменшення або відновлення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості у 2012 році не визнавалось. Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 2%, строк корисного використання – 50 років. Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

В 2012 році строки корисного використання інвестиційної нерухомості переглядалися, але не були змінені в порівнянні з минулим роком.

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

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

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

Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на валові витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

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

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

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

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

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

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. Взаємозалік статей активів і зобов'язань у звітному 2012 році Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

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

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

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

Акціонерний капітал та емісійний дохід – внески до акціонерного капіталу визнаються за собівартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу. Балансова вартість акціонерного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року.

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

Процентні доходи та витрати – процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням ефективної процентної ставки. При списанні (частковому списанні) фінансового

активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті виникнення збитку від знецінення процентні доходи у подальшому визнаються з використанням процентної ставки, яка використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою визначення збитку від знецінення.

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

Витрати на утримання персоналу ? витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків. Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій, а також відрахування до недержавних пенсійних фондів. Банк разом із ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» запровадила для своїх працівників окремо від Державної пенсійної системи України пенсійну схему із встановленими внесками, згідно з якою роботодавець перераховує фіксовані суми поточних внесків, причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

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

Курси обміну валют – Банк використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї окремої фінансової звітності:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року |

Гривня/долар США | 7.9930 | 7.9898 |

Гривня/євро | 10.5372 | 10.2981 |

Гривня/швейцарський франк | 8.7228 | 8.4507 |

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

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Узгодження капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та станом на 1 січня 2011 року і сукупного доходу за 2011 рік, у окремій фінансовій звітності Банку, підготованій згідно з вимогами нормативних документів Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності у банківських установах України та Положень (стандартів)

бухгалтерського обліку України (П(с)БО), представлене таким чином:

Капітал станом на кінець дня

31 грудня

2011 року | Сукупний прибуток за рік, що закінчився 31 грудня

2011 року | Капітал станом на 1 січня 2011 року |

Згідно з вимогами НБУ та П(с)БО | 3,175,459 | 284,740 | 3,391,033 |

Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти | 459,518 | 78,777 | 380,741 |

Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями | 96,541 | 83,745 | 12,796 |

Відображення витрат майбутніх періодів | 9,379 | 9,379 | - |

Переоцінка похідних фінансових інструментів | 5,557 | (6,630) | 12,187 |

Відстрочене оподаткування | (116,746) | (136,668) | 19,922 |

Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу | (9,365) | (12,851) | 3,486 |

Інше, нетто | 10 | (242) | 252 |

Міжнародні стандарти фінансової звітності 3,620,353 | 300,250 | 3,820,417 |

Нижче наведена інформація щодо змін, внесених у раніше подану фінансову звітність Банку, у зв'язку з застосуванням МСФЗ починаючи з дати переходу - 1 січня 2011 року, тільки по тих статтях звітності, які змінювались.

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ

Попередні дані | Вплив переходу на МСФЗ | Дані з урахуванням МСФЗ |

Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти | 64,284 | (757,385) | (693,101)

Комісійні доходи | 360,831 | 38,107 | 398,938

Комісійні витрати | (47,608) | (3,232) | (50,840)

Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями | (86,731) | 82,773 | (3,958)

Інші доходи | 46,991 | (40,149) | 6,842

Операційні витрати | (1,808,889) | 844,915 | (963,974)

Витрати з податку на прибуток | (80,116) | (136,668) | (216,784)

Чистий прибуток за рік | 320,903 | 28,361 | 349,264

Інші сукупні доходи | (36,163) | (12,851) | (49,014)

Всього сукупних доходів | 284,740 | 15,510 | 300,250

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ

Попередні дані | Вплив переходу на МСФЗ | Дані з урахуванням МСФЗ |

Грошові кошти та рахунки у Національному банку України | 1,851,707 | (703,882) | 1,147,825

Кошти в банках | 180,729 | 767,084 | 947,813

Кредити клієнтам | 16,823,380 | 522,483 | 17,345,863

Інвестиції, наявні для продажу | 2,685,835 | (310,568) | 2,375,267

Відстрочені активи з податку на прибуток | 107,987 | (107,987) | -

Інші активи | 88,037 | (26,844) | 61,193

Всього активів | 22,533,208 | 140,286 | 22,673,494

Кошти банків та інших фінансових установ | 8,805,958 | (175,818) | 8,630,140
Рахунки клієнтів | 8,700,316 | (14,287) | 8,686,029
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток | - | 6,270 | 6,270
Інші зобов'язання | 248,150 | (120,773) | 127,377

Всього зобов'язань | 19,357,749 | (304,608) | 19,053,141

Акціонерний капітал | 2,870,945 | 17,363 | 2,888,308
Емісійний дохід | - | 14,070 | 14,070
Інший додатковий капітал | - | 1,236,294 | 1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу | (44,563) | (9,365) | (53,928)
Накопичений дефіцит | 349,077 | (813,468) | (464,391)

Всього капіталу | 3,175,459 | 444,894 | 3,620,353

Всього зобов'язань та капіталу | 22,533,208 | 140,286 | 22,673,494
ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 1 СІЧНЯ 2011 РОКУ
Попередні дані | Вплив переходу на МСФЗ | Дані з урахуванням МСФЗ |
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України | 2,342,179 | (1,059,740) | 1,282,439
Кошти в банках | 299,321 | 1,020,286 | 1,319,607
Кредити клієнтам | 18,123,923 | 371,931 | 18,495,854
Інвестиції, наявні для продажу | 3,130,657 | (138,347) | 2,992,310
Відстрочені активи з податку на прибуток | 153,384 | 18,880 | 172,264
Інші активи | 58,288 | (18,491) | 39,797
Всього активів | 24,680,385 | 195,853 | 24,876,238
Кошти банків та інших фінансових установ | 11,642,679 | (189,360) | 11,453,319
Рахунки клієнтів | 7,785,625 | (8,056) | 7,777,569
Інші зобов'язання | 136,303 | (36,115) | 100,188
Всього зобов'язань | 21,289,352 | (233,531) | 21,055,821
Акціонерний капітал | 2,870,945 | 17,363 | 2,888,308
Емісійний дохід | - | 14,070 | 14,070
Інший додатковий капітал | - | 1,236,294 | 1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу | (8,400) | 3,486 | (4,914)
Накопичений дефіцит | 528,488 | (841,829) | (313,341)
Всього капіталу | 3,391,033 | 429,384 | 3,820,417
Всього зобов'язань та капіталу | 24,680,385 | 195,853 | 24,876,238

Поправки до МСФЗ, які впливають на суми, відображені у окремій фінансовій звітності
Такі поправки до МСФЗ застосовувались у поточному році і вплинули на суми, відображені у цій окремій фінансовій звітності.

Поправки до МСФЗ, які впливають лише на подання і розкриття інформації

Поправки до МСФЗ 7 «Розкриття інформації – Передача фінансових активів»

Банк застосував поправки до МСФЗ 7 «Розкриття інформації – Передача фінансових активів» у поточному році. Ці поправки підвищують вимоги до розкриття інформації щодо операцій, які передбачають передачу фінансових активів, для того, щоб забезпечити більшу прозорість стосовно ризиків, які виникають під час передачі фінансових активів.

Поправки до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів»

Банк застосував поправки до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів» достроково до дати набуття їх чинності (річних періодів, які починаються на або після 1 липня 2012 року).

Поправки запроваджують нову термінологію щодо звіту про сукупні доходи та звіту про фінансові результати. Згідно з поправками до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів» звіт про сукупні доходи перейменовується на звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, а звіт про

фінансові результати перейменовується на звіт про прибутки та збитки.

Поправки до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів» зберігають варіант подання прибутків або збитків та інших сукупних доходів або в одному звіті, або у двох окремих звітах, які ідуть один за одним. Однак, поправки до МСБО 1 вимагають, щоб статті інших сукупних доходів були згруповані у дві категорії у розділі інших сукупних доходів: (а) статті, які у подальшому не змінять свою класифікацію у подальшому на прибуток або збиток, та (б) статті, які можуть змінити класифікацію у подальшому на прибуток або збиток за умови виконання спеціальних умов. Податок на прибуток за статтями інших сукупних доходів вимагається розподіляти на тій само основі – поправки не змінюють варіанта подання статей інших сукупних доходів або до оподаткування, або за вирахуванням податків. Поправки були застосовані ретроспективно і, відповідно, у подання статей інших сукупних доходів були внесені коригування для відображення цих змін. Окрім вищезазначених змін у поданні, застосування поправок до МСБО 1 «Подання статей інших сукупних доходів» не призвело до будь-якого впливу на прибуток або збиток, інші сукупні доходи та загальні сукупні доходи.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» (як частина Щорічних вдосконалень МСФЗ за 2009–2011 роки, випущені у травні 2012 року)

Банк застосував поправки до МСБО 1 як частину Щорічних вдосконалень МСФЗ за 2009–2011 роки достроково до дати набуття їх чинності (річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2013 року).

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» вимагає, щоб підприємство, яке вносить зміни до облікової політики ретроспективно або здійснює ретроспективний перерахунок або зміну класифікації, подавало звіт про фінансовий стан станом на початок попереднього періоду (третій звіт про фінансовий стан). Поправки до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» дають роз'яснення, що від підприємства вимагається подавати третій звіт про фінансовий стан лише тоді, коли ретроспективне застосування, перерахунок або зміна класифікації мають суттєвий вплив на інформацію у третьому окремому звіті про фінансовий стан і що не вимагається, щоб відповідні примітки супроводжували третій звіт про фінансовий стан.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – «Відстрочений податок: Відшкодування відповідних активів»

Банк застосував поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – «Відстрочений податок: Відшкодування відповідних активів» у поточному році. Згідно з цими поправками об'єкти інвестиційної нерухомості, які оцінюються із використанням моделі справедливої вартості у відповідності до вимог МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», передбачається відшкодувати повністю через продаж для цілей оцінки відстроченого податку, якщо такий план не буде відхилений. Застосування поправок до МСБО 12 «Податок на прибуток» – «Відстрочений податок: Відшкодування відповідних активів» не завдало будь-якого впливу на фінансову звітність Банку.

3.2 Нові і переглянуті МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»³;
- МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»²;
- МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»²;
- МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах»²;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»¹;
- Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Розкриття інформації – Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»¹;
- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Обов'язкова дата набуття чинності МСФЗ 9 та перехідні розкриття інформації»³;
- Поки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах» – «Консолідована фінансова звітність, угоди про спільну діяльність та розкриття інформації щодо

часток в інших підприємствах: Перехідні рекомендації»¹;

- МСБО 19 (переглянутий у 2011 році) «Виплати працівникам»¹;
- МСБО 27 (переглянутий у 2011 році) «Окрема фінансова звітність»²;
- МСБО 28 (переглянутий у 2011 році) «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства»²;
- Поправки до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» – «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»⁴;
- Поправки до МСФЗ – Щорічні вдосконалення МСФЗ за 2009–2011 роки, за виключенням поправки до МСБО 1 (див. вище)¹.
- 1 Набуває чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2013 року, причому дозволяється дострокове застосування.
- 2 Кожен із п'яти стандартів набуває чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2013 року, причому дозволяється дострокове застосування, якщо усі інші стандарти із «пакету п'яти стандартів» також застосовуються достроково (за виключенням МСФЗ 12, який може застосовуватись достроково самостійно).
- 3 Набуває чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2015 року, причому дозволяється дострокове застосування.
- 4 Набуває чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2014 року, причому дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», випущений у листопаді 2009 року та змінений у жовтні 2010 року, запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань та припинення їхнього визнання.

Основні вимоги МСФЗ 9:

- Усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», у подальшому мають оцінюватись за амортизованою або справедливою вартістю. При цьому інвестиції у боргові інструменти, які утримуються у рамках моделі господарювання, чією метою є збір потоків грошових коштів за договорами і які мають потоки грошових коштів за договорами, які складаються виключно із виплати основної суми та відсотків за основною сумою заборгованості, звичайно оцінюються за амортизованою вартістю на кінець наступних облікових періодів. Усі інші інвестиції у боргові інструменти та інвестиції у власний капітал оцінюються за їхньою справедливою вартістю на кінець наступних облікових періодів. Окрім того, згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» підприємства можуть робити безумовний вибір подавати подальші зміни у справедливій вартості інвестиції у власний капітал (який не утримується для торгівлі) у складі інших сукупних доходів, причому тільки доходи з дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку.
 - Стосовно оцінки фінансових зобов'язань, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає, щоб сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання, подавалась у складі інших сукупних доходів, за винятком випадків коли визнання впливу змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання у складі інших сукупних доходів може створити або збільшити дисбаланс в обліку прибутку або збитку. Зміни справедливої вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання, у подальшому не змінюють класифікацію на прибуток або збиток. Раніше, згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» уся сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, визначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнавалась у складі прибутку або збитку. За оцінками керівництва Банку, застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у майбутньому може завдати істотного впливу на суми, відображені стосовно фінансових активів і фінансових зобов'язань Банку. Однак, до тих пір поки не буде завершена детальна перевірка, не видається можливим зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».
- Нові і переглянуті стандарти щодо консолідації, угод про спільну діяльність, асоційованих компаній та розкриття інформації

У травні 2011 року був випущений пакет із п'яти стандартів щодо консолідації, угод про спільну діяльність, асоційованих компаній та розкриття інформації, який включає МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах», МСБО 27 (переглянутий у 2011 році) «Окрема фінансова звітність» та МСБО 28 (переглянутий у 2011 році) «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства».

Основні вимоги цих п'яти стандартів описані нижче.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» замінює частини МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», які стосуються консолідованої фінансової звітності. Тлумачення ПКТ-12 «Консолідація – Підприємства спеціального призначення» буде вилучене після набуття чинності МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» існує лише одна основа для консолідації, а саме, контроль. Окрім того, МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» включає нове визначення контролю, яке складається із трьох елементів: (а) повноваження над підприємством-об'єктом інвестицій; (б) ризики від або права на змінні прибутки від участі у підприємстві-об'єкті інвестицій; та (в) здатність використовувати свої повноваження над підприємством-об'єктом інвестицій з метою впливу на суму прибутків інвестора. Для роз'яснення складних сценаріїв до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» були додані детальні рекомендації.

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» замінює МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах». МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» стосується способу класифікації угоди про спільну діяльність, у якій дві або більше сторін володіють спільним контролем. Тлумачення ПКТ-13 «Спільно контрольовані підприємства – Немонетарні внески учасників спільної діяльності» буде вилучене після набуття чинності МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність». Згідно з МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» угоди про спільну діяльність класифікуються на спільні операції або спільні підприємства, у залежності від прав та зобов'язань сторін таких угод. Окрім того, від спільних підприємств згідно з МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» вимагається, щоб вони обліковувались із використанням методу участі в капіталі, у той час як спільно контрольовані підприємства згідно з МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах» можуть обліковуватись із використанням методу участі в капіталі або пропорційної консолідації.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах» є стандартом про розкриття інформації і застосовується до підприємств, які мають частки у дочірніх підприємствах, угодах про спільну діяльність, асоційованих компаніях та/або неконсолідованих структурних підприємствах. Загалом вимоги до розкриття інформації в МСФЗ 12 є набагато ширшими, ніж у поточних стандартах.

У червні 2012 року були випущені поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах» для роз'яснення певних перехідних рекомендацій щодо застосування цих МСФЗ уперше.

За оцінками керівництва Банку, застосування цих п'яти стандартів не матиме істотного впливу на суми, відображені у окремій фінансовій звітності.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» встановлює єдине джерело рекомендацій щодо оцінки справедливої вартості та розкриття інформації про оцінки справедливої вартості. Стандарт дає визначення справедливої вартості, встановлює концептуальну основу для оцінки справедливої вартості і вимагає розкриття інформації про оцінки справедливої вартості. Сфера застосування МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» є широкою; він застосовується до статей як фінансових так і нефінансових інструментів, для яких інші МСФЗ вимагають або дозволяють робити оцінки справедливої вартості і розкривати інформацію про суми оцінки справедливої вартості, за виключенням спеціальних обставин. Загалом вимоги до розкриття інформації у МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» є ширшими, ніж які вимагають поточні стандарти. Наприклад, кількісні та якісні розкриття інформації на основі трирівневої ієрархії справедливої вартості, які на разі

вимагаються лише згідно з МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», будуть розширені згідно з МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» для того, щоб охопити усі активи і зобов'язання у сфері його застосування.

На думку керівництва Банку, застосування нового стандарту може вплинути на певні суми, відображені у окремій фінансовій звітності, і призвести до більшого розкриття інформації у окремій фінансовій звітності.

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» – «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань та відповідні розкриття інформації»

Поправки до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» дають роз'яснення щодо поточного застосування питань, які стосуються вимог до взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань. При цьому поправки роз'яснюють значення виразів «на разі має юридично закріплене право на взаємозалік» та «одночасна реалізація і погашення».

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагають, щоб підприємства розкривали інформацію про права на взаємозалік та відповідні угоди (такі як вимоги до відображення забезпечення) щодо фінансових інструментів за обов'язковою генеральною угодою про взаємозалік або аналогічною угодою.

Розкриття інформації необхідно робити ретроспективно для усіх порівняльних періодів.

На думку керівництва Банку, застосування цих поправок до МСБО 32 і МСФЗ 7 може призвести до більшого розкриття інформації, яке буде робитися щодо взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань у майбутньому.

МСБО 19 «Виплати працівникам»

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» вносять зміни до обліку пенсійних планів із визначеними виплатами і вихідної допомоги, а також визначення короткострокових виплат.

Найсуттєвіша зміна стосується обліку змін у зобов'язаннях із визначеними виплатами та активів за пенсійними планами. Поправки вимагають визнання змін у зобов'язаннях із визначеними виплатами та справедливій вартості активів за пенсійними планами, коли вони відбуваються, і таким чином анулюють «коридорний підхід», дозволений згідно з попередньою версією МСБО 19 «Виплати працівникам», та прискорюють визнання витрат на попередні надані послуги. Поправки вимагають, щоб усі актуарні прибутки та збитки визнавались негайно через інші сукупні доходи для того, щоб чистий пенсійний актив або зобов'язання, визнані у окремому звіті про фінансовий стан, відображали повну вартість дефіциту або перевищення за планом. Окрім того, витрати на виплату відсотків та очікувані прибутки від активів за пенсійними планами, які використовувались у попередній версії МСБО 19 «Виплати працівникам», замінюються сумою чистих відсотків, яка розраховується шляхом застосування ставки дисконтування до чистого зобов'язання або активу із визначеними виплатами.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» вимагають ретроспективного застосування.

Керівництво Банку не очікує, що перегляд МСБО 19 «Виплати працівникам» матиме істотний вплив на фінансову звітність Банку.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за 2009–2011 роки, випущені у травні 2012 року

Щорічні вдосконалення МСФЗ за 2009–2011 роки включають цілу низку поправок до різних МСФЗ. Поправки до МСФЗ включають:

Поправки до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації»

Поправки до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» роз'яснюють, що податок на прибуток, який стосується розподілу власникам інструментів власного капіталу та витрат на операції за операціями з капіталом повинні обліковуватись у відповідності до вимог МСБО 12 «Податок на прибуток».

Банк в даний момент оцінює можливий вплив даних поправок на фінансову звітність та строки їх першого застосування.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок – При підготовці окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття

умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на їхню думку, є доцільними в даних обставинах. Незважаючи на те що оцінки базуються на інформації, яка є у керівництва щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов. Наступні оцінки та судження вважаються найбільш важливими для відображення фінансового стану Банку:

Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів – Банк здійснює регулярний аналіз наданих кредитів з метою їхньої оцінки на предмет знецінення. Банк вважає, що облікові оцінки, які пов'язані з резервом на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки, оскільки (а) їм властиві зміни час від часу, тому що припущення щодо потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненими кредитами, базуються на останній інформації щодо якості кредитного портфеля, та (б) будь-яка істотна різниця між очікуваними та фактичними збитками Банку вимагатиме від Банку відображення резервів, які можуть мати суттєвий вплив на його фінансову звітність у майбутні періоди.

Банк використовує професійні судження керівництва для оцінки будь-якого збитку від знецінення кредитів у випадках, коли позичальник має фінансові труднощі та в разі наявності у керівництва недостатньої кількості історичних або макроекономічних даних, пов'язаних з аналогічними позичальниками, або прогнозних даних, пов'язаних із бізнесом позичальника. Подібним чином Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі минулих показників діяльності, минулої поведінки клієнта, даних, які піддаються спостереженню, та прогнозів, які вказують на несприятливі зміни у платіжному статусі позичальників у групі, а також загальнодержавних або місцевих економічних умов, які призводять до невиконання зобов'язань щодо активів в даній групі. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду збитків щодо активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, які є аналогічними для групи кредитів. Банк використовує професійні судження керівництва для коригування спостережених даних для групи кредитів, щоб відобразити поточні обставини, які не знайшли відображення у історичних даних. З огляду на економічну ситуацію, що склалася та, в першу чергу, існуюче законодавство, на думку керівництва Банку, реалізація заставного майна може відбуватися протягом тривалого строку.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у окремій фінансовій звітності визначались на основі внутрішньої моделі для аналізу кредитного ризику та існуючих економічних та політичних умов із застосуванням професійного судження. Відповідно до наявної інформації, Банк відобразив переглянуті оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у своїй оцінці знецінення. Проте, Банк не може передбачити напевне, які зміни в умовах відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність сум резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань ? оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Справедлива вартість будівель та споруд ? вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю.

Оскільки станом на 31 грудня 2012 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є

основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (ii) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

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

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

Інші джерела невизначеності ? Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Банку та її контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банк, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах.

4. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений таким чином:

Рік, який закінчився

31 грудня 2012 року | Рік, який закінчився

31 грудня 2011 року |

Процентні доходи |

Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю: |

- процентні доходи за знеціненими активами | 2,082,424 | 1,419,822

- процентні доходи за активами, які не знецінилися | 294,405 | 867,932

Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю | 240,196 | 278,113

Всього процентних доходів | 2,617,025 | 2,565,867

Процентні доходи за фінансовими активами: |

Процентні доходи за кредитами клієнтам | 2,340,797 | 2,268,761

Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу | 240,196 | 278,113

Процентні доходи за коштами в банках | 30,453 | 18,993

Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення | 5,579 | -

Всього процентних доходів | 2,617,025 | 2,565,867

Процентні витрати |

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю: |

Процентні витрати за рахунками клієнтів | (515,187) | (289,997)

Процентні витрати за коштами банків | (403,693) | (384,908)

Процентні витрати за субординованим боргом | (63,888) | (60,788)

Всього процентних витрат | (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

5. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

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

Кошти в

Банках | Кредити клієнтам | Інвестиції, наявні для продажу | Всього |

31 грудня 2010 року | 37,321 | 3,012,875 | 20,993 | 3,071,189

(Відшкодування)/

формування резерву | (5,215) | 689,132 | 9,184 | 693,101

Списання активів | - | (40,222) | - | (40,222)

Вплив продажу кредитів | - | (805,457) | - | (805,457)

31 грудня 2011 року | 32,106 | 2,856,328 | 30,177 | 2,918,611

Формування/

(відшкодування) резерву | 7,514 | 1,000,253 | (18,627) | 989,140

Списання активів | - | (247,499) | (10,114) | (257,613)

Вплив продажу кредитів | - | (353,022) | - | (353,022)

31 грудня 2012 року | 39,620 | 3,256,060 | 1,436 | 3,297,116

Інформація про продаж кредитів клієнтам факторинговим компаніям представлена у Примітці 14.

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

Інші активи | Гарантії

та інші зобов'язання | Всього |

31 грудня 2010 року | 8,143 | 5,265 | 13,408

Формування резерву | 971 | 2,987 | 3,958

Списання активів | (502) | - | (502)

31 грудня 2011 року | 8,612 | 8,252 | 16,864

Формування резерву | 5,826 | 15,878 | 21,704

Списання активів | (1,241) | - | (1,241)

31 грудня 2012 року | 13,197 | 24,130 | 37,327

6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

Рік, який закінчився

31 грудня 2012 року | Рік, який закінчився

31 грудня 2011 року |

Комісійні доходи |

Розрахунково-касові операції з клієнтами | 155,623 | 144,859

Комісійні від агентської діяльності | 113,516 | 28,839

Операції з пластиковими картками | 96,411 | 62,272

Операції з іноземною валютою | 90,056 | 90,587

Видані гарантії | 27,241 | 24,446

Кредити надані | 24,138 | 32,202

Операції з цінними паперами | 3,337 | 3,979

Інші доходи | 14,390 | 11,754

Всього комісійних доходів | 524,712 | 398,938

Комісійні витрати |

Операції з пластиковими картками | (36,654) | (27,623)

Гарантії отримані | (21,840) | (11,798)

Розрахункові операції | (10,084) | (7,919)

Комісійні агентів | (5,177) | (2,019)

Кредити отримані | (95) | (151)

Операції з цінними паперами | (53) | (71)

Інші витрати | (1,325) | (1,259)

Всього комісійних витрат | (75,228) | (50,840)

7. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ ТА БАНКІВСЬКИМИ МЕТАЛАМИ

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою представлений таким чином:

Рік, який закінчився

31 грудня 2012 року | Рік, який закінчився

31 грудня 2011 року |

Торгівельні операції, нетто | 72,534 | 42,347

Курсові різниці, нетто | 4,140 | 8,320

Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами | 76,674 | 50,667

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

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

Рік, який закінчився

31 грудня 2012 року | Рік, який закінчився

31 грудня

2011 року |

Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки | - | 4,208 |

Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки | (2,633) | - |

Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі | 71,209 | 1,193 |

Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі | (3,657) | - |

Всього прибутків від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки | 64,919 | 5,401 |

Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі: |

Торгівельні операції, нетто | 65,644 | 309 |

Зміни ринкової вартості, нетто | 1,908 | 884 |

Всього прибутків від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі | 67,552 | 1,193 |

Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки: |

Торгівельні операції, нетто | - | - |

Зміни ринкової вартості, нетто | (2,633) | 4,208 |

Всього (збитків)/прибутків від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки | (2,633) | 4,208 |

9. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

Рік, який закінчився

31 грудня 2012 року | Рік, який закінчився

31 грудня 2011 року |

Витрати на персонал | 380,336 | 374,611

Операційна оренда | 128,915 | 139,679

Амортизація | 120,714 | 112,500

Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою | 100,938 | 96,590

Обслуговування основних засобів | 77,224 | 86,130

Витрати на рекламу | 39,090 | 18,275

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 28,146 | 20,247

Професійні послуги | 20,829 | 35,907

Послуги зв'язку | 20,614 | 17,934

Витрати на безпеку | 9,664 | 11,501

Податки, крім податку на прибуток | 6,902 | 1,615

Витрати на відрядження | 6,257 | 5,664

Канцелярські товари | 4,178 | 5,463

Витрати на професійну підготовку | 3,354 | 4,372

Витрати на інкасацію | 2,399 | 2,283

Представницькі витрати | 2,318 | 4,689

Страховання | 1,670 | 1,665

Благодійність та спонсорські витрати | 659 | 310

Внески на членство у професійних організаціях | 367 | 293

Інші витрати | 17,078 | 24,031

Всього операційних витрат | 971,844 | 963,974

Банк протягом звітного року приймав участь у пенсійній програмі із встановленими внесками, згідно з якою роботодавець здійснює поточні внески, які є затвердженими постановою Правління Банку та сплачуються щомісячно фіксованими сумами, в залежності від посади працівника. Протягом 2012 та 2011 років за програмою щодо участі в недержавному пенсійному страхуванні Банком було сплачено 1,866 тисяч гривень та 3,682 тисячі гривень, відповідно. Всього за програмою недержавного пенсійного страхування Банк сплатив 8,677 тисяч гривень. В подальшому, згідно Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», всі зобов'язання перед вкладниками недержавних пенсійних фондів покладені на пенсійний фонд.

10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Банк розраховує податок на прибуток на підставі даних податкового обліку, які ведуться та готуються відповідно до вимог податкового законодавства України, і які можуть відрізнятися від Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей окремої фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з обліковою вартістю певних активів.

Тимчасові різниці станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року включають:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня 2011 року

Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню: |

Інвестиції, наявні для продажу | - | 38,869 | 6,381

Нараховані процентні доходи і неамортизовані премії та дисконти | 18,972 | 35,439 | 28,005

Основні засоби та нематеріальні активи | 30,501 | 31,110 | 20,005

Нараховані витрати | 4,219 | - | 165,355

Резерв на покриття збитків від знецінення | - | - | 55,479

Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню | 53,692 | 105,418 | 275,225

Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню: |

Резерв на покриття збитків від знецінення | 302,401 | 132,679 | -

Інвестиції, наявні для продажу | 23,669 | - | -

Інші активи | - | - | 20,347

Всього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню | 326,070 | 132,679 | 20,347

Чисті тимчасові різниці, які підлягають (вирахуванню)/оподаткуванню | (272,378) | (27,261) | 254,878

Чисті відстрочені (зобов'язання)/активи з податку на прибуток | (57,199) | (6,270) | 62,089

Податкові збитки, перенесені на наступні періоди | - | - | 110,175

Чисті відстрочені (зобов'язання)/активи з податку на прибуток | (57,199) | (6,270) | 172,264
За результатами 2012 року Банком задекларовано податковий прибуток. Податкових пільг Банк не має.

Витрати Банку за поточними податками розраховувались з використанням наступних податкових ставок:

- з 01 січня 2011 року по 31 березня 2011 року включно – 25 відсотків;
- з 01 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року включно – 23 відсотки;
- з 01 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно – 21 відсоток.

При цьому, для розрахунку відстрочених податків використовувалася податкова ставка того періоду, коли, як очікується, відбудеться реалізація відповідних активів або погашення зобов'язань.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, представлено таким чином:

Рік, який закінчився

31 грудня 2012 року | Рік, який закінчився

31 грудня 2011 року |

Прибуток до оподаткування | 249,539 | 566,048

Податок за встановленою податковою ставкою | 52,403 | 130,191

Ефект від зміни ставки оподаткування | (5,880) | 3,226

Податковий вплив інших постійних різниць | 19,585 | 83,367

Витрати з податку на прибуток | 66,108 | 216,784

Витрати з поточного податку на прибуток | 30,599 | 25,382

Витрати з відстроченого податку на прибуток | 35,509 | 191,402

Витрати з податку на прибуток | 66,108 | 216,784

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року |

Відстрочені зобов'язання/(активи) з податку на прибуток |

Початок періоду | 6,270 | (172,264)

Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу | 15,420 | (12,868)

Витрати з відстроченого податку на прибуток | 35,509 | 191,402

Кінець періоду | 57,199 | 6,270

11. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

Рік, який закінчився

31 грудня 2012 року | Рік, який закінчився

31 грудня 2011 року |

Чистий прибуток | 183,431 | 349,264

Середньозважена кількість простих акцій в обігу | 231,475 | 231,475

Базисний прибуток на акцію, що належить власникам Банку, грн. | 792 | 1,509

Розрахунок прибутку, що належить акціонерам-власникам привілейованих акцій, не наводиться

через відсутність в Банку привілейованих акцій.

Протягом звітного періоду жодних фінансових інструментів, які мають потенційний вплив на акції, в обігу не знаходилось. Базисний прибуток на акцію дорівнює скоригованому прибутку на акцію.?

12. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня 2011 року |

Грошові кошти | 510,481 | 407,037 | 422,400

Залишки на рахунках в Національному банку України | 675,302 | 740,788 | 860,040

Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України з урахуванням коштів обов'язкових резервів | 1,185,783 | 1,147,825 | 1,282,440

Залишки на рахунках в Національному банку України включають суми коштів, перерахованих Банком на окремі рахунки Національного банку України для виконання норм обов'язкового резервування. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року сума коштів, перерахованих для виконання норм обов'язкового резервування, складала 95,300 тисяч гривень, 184,533 тисячі гривень та 220,785 тисяч гривень, відповідно.

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

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року |

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) |

1,090,483 | 963,292 |

1,061,655

Кореспондентські рахунки в банках (Примітка 13): | 1,000,013 | 637,248 | 1,008,616

в Україні | 66,299 | 31,496 | 19,953

в країнах ОЕСР, за виключенням коштів, що використовуються в якості забезпечення за операціями з платіжними картками | 880,993 | 563,780 |

959,616

в інших країнах | 52,721 | 41,972 | 29,047

Строкові депозити в інших банках, що погашаються раніше ніж за 90 днів | 464,517 | 57,126 | 48,733

в Україні | - | - |

в країнах ОЕСР | 464,517 | 57,126 | 48,733

в інших країнах | - | - |

Кредити, надані банкам, що погашаються раніше ніж за 90 днів | 105,442 | - |

-

в Україні | 105,442 | - | -

в країнах ОЕСР | - | - | -

в інших країнах | - | - | -

Кредити, надані за операціями репо що погашаються раніше ніж за 90 днів | - | 246,287 | 120,928

в Україні | - | 246,287 | 120,928

в країнах ОЕСР | - | - | -

в інших країнах | - | - | -

Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 2,660,455 | 1,903,953 | 2,239,932

13. КОШТИ В БАНКАХ

Кошти в банках представлені таким чином:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року

Кореспондентські рахунки в банках | 1,002,411 | 639,645 | 1,011,005

Строкові депозити в банках | 464,517 | 57,126 | 48,733

Кредити, надані банкам | 133,246 | 36,763 | 164,498

Кредити, що надані за операціями репо | - | 246,385 | 132,692

1,600,174 | 979,919 | 1,356,928

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (39,620) | (32,106) | (37,321)

Всього коштів в банках | 1,560,554 | 947,813 | 1,319,607

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 71 тисяча гривень, 10,053 тисячі гривень та 896 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року до складу коштів у банках включені фіксовані суми у розмірі 2,398 тисяч гривень, 2,397 тисяч гривень та 2,389 тисяч гривень, відповідно, які були розміщені як гарантійні депозити під забезпечення операцій Банку з пластиковими картками міжнародних платіжних систем.

Банк не має права на продаж або надання в заставу цінних паперів, які є об'єктом застави за договорами зворотного викупу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року Банк не мав залишків коштів в банках, які б індивідуально перевищували 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 1,560,554 тисячі гривень, 947,813 тисяч гривень та 1,319,607 тисяч гривень, відповідно.

Кредитна якість коштів в банках розкрита у Примітці 31.

14. КРЕДИТИ КЛІЄНТАМ

Кредити клієнтам представлені таким чином:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року

Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям | 11,593,517 | 13,140,833 | 11,811,587

Іпотечні кредити фізичним особам | 4,831,847 | 6,092,999 | 8,131,648

Споживчі кредити фізичним особам | 1,955,788 | 929,471 | 1,533,193

Інші кредити фізичним особам | 7,440 | 265 | 495

Кредити, що надані за операціями репо | 22,812 | 38,623 | 31,806

18,411,404 | 20,202,191 | 21,508,729

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (3,256,060) | (2,856,328) | (3,012,875)

Всього кредитів клієнтам 15,155,344 | 17,345,863 | 18,495,854

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та 1 січня 2011 року нараховані проценти за

кредитами клієнтам склав 501,350 тисяч гривень, 358,001 тисячу гривень та 489,344 тисячі гривень, відповідно.

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, розкривається у Примітці 5.

Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику.

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

При кредитуванні фізичних осіб – нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно, автомобілі.

При комерційному кредитуванні – нерухоме майно нежитлового призначення (комерційна нерухомість, інше нерухоме майно, обладнання, запаси та права на них, грошові кошти на депозитних рахунках).

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

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

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

Банк не має права на продаж або надання в заставу цінних паперів, які є об'єктом застави за договорами зворотного викупу (репо).

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

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року |

Гарантії | - | - | 8,927

Забезпечені кредити: | 14,409,311 | 17,669,511 | 18,359,403

Кредити, забезпечені іншою нерухомістю | 8,907,788 | 10,197,335 | 10,016,739

Кредити, забезпечені житловою нерухомістю | 3,239,531 | 4,090,287 | 5,141,579

Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них | 1,935,691 | 3,149,028 | 3,114,906

Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку | 303,176 | 193,428 | 53,769

Кредити, забезпечені цінними паперами | 23,125 | 39,433 | 32,410

Незабезпечені кредити | 4,002,093 | 2,532,680 | 3,140,399

18,411,404 | 20,202,191 | 21,508,729

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (3,256,060) | (2,856,328) | (3,012,875)

Всього кредитів клієнтам | 15,155,344 | 17,345,863 | 18,495,854

Протягом 2012 року у власність Банку не надходило майно, яке знаходилося в якості забезпечення за наданими кредитами. У 2011 році у власність Банку перейшло майно загальною вартістю 5,249 тисяч гривень, яке знаходилося в якості забезпечення за кредитами клієнтам.

Структура кредитів клієнтам за видами економічної діяльності представлена наступним чином:

31 грудня

2012 року | % | 31 грудня

2011 року | % | 1 січня

2011 року | % |

Кредити фізичним особам | 6,795,075 | 36.9 | 7,022,735 | 34.8 | 9,665,336 | 44.9

Торгівля | 4,401,305 | 23.9 | 4,817,962 | 23.8 | 4,976,763 | 23.1

Виробництво | 4,330,353 | 23.5 | 5,365,614 | 26.6 | 4,167,856 | 19.4

Будівництво та операції з нерухомістю | 2,013,059 | 10.9 | 1,925,052 | 9.5 | 1,981,699 | 9.2

Фінансові послуги | 337,734 | 1.8 | 396,778 | 2.0 | 55,582 | 0.3

Діяльність транспорту та зв'язку | 183,280 | 1.0 | 208,447 | 1.0 | 135,056 | 0.6

Сільське господарство, мисливство та лісове господарство | 181,824 | 1.0 | 226,272 | 1.1 | 270,394 | 1.3

Кредити фізичним особам-підприємцям | 148,293 | 0.8 | 170,725 | 0.8 | 181,047 | 0.8

Готельний та ресторанний бізнес | 16,759 | 0.1 | 64,455 | 0.3 | 66,715 | 0.3

Надання комунальних послуг | 3,453 | 0.0 | 3,633 | 0.0 | 3,480 | 0.0

Освіта та охорона здоров'я | 269 | 0.0 | 518 | 0.0 | 3,797 | 0.0

Інші | - | 0.0 | - | 0.0 | 1,004 | 0.0

18,411,404 | 20,202,191 | 21,508,729 |

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (3,256,060) | (2,856,328) | (3,012,875) |

Всього кредитів клієнтам | 15,155,344 | 17,345,863 | 18,495,854 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року значна сума кредитів (99.9% від кредитів клієнтам) надана компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні.?

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року Банк надав кредити трьом групам клієнтів на загальну суму 1,645,082 тисячі гривень, 1,331,680 тисяч гривень та 898,668 тисяч гривень, відповідно, сума кожного з яких окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам, становив 15,155,344 тисячі гривень, 17,345,863 тисячі гривень та 18,495,854 тисяч гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року максимальний кредитний ризик за кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 1,280,619 тисяч гривень, 1,469,143 тисячі гривень та 1,052,486 тисяч гривень, відповідно (Примітка 25). Кредитна якість кредитів, наданих клієнтам, розкрита в Примітці 31.

У 2012 році Банк здійснив продаж факторинговим компаніям частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 362,723 тисячі гривень, за 9,701 тисячу гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 353,022 тисячі гривень, що відображено у Примітці 5.

У 2011 році Банком було продано факторинговим компаніям частину свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,268,270 тисяч гривень, за 462,813 тисяч гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 805,457 тисяч гривень, що відображено у Примітці 5.

З метою запобігання погіршення якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі, Банк у 2009 році започаткував програму реструктуризації кредитної заборгованості, яку здійснював і у 2012 році.

15. ІНВЕСТИЦІЇ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року |

Боргові цінні папери: | 1,807,664 | 2,276,035 | 2,973,614

- Державні | 1,696,780 | 2,155,361 | 2,964,281

- Корпоративні та банківські | 110,884 | 120,674 | 9,333

За вирахуванням: резерву на покриття збитків від знецінення | - | (29,260) | (9,333)

Всього боргових цінних паперів, наявних для продажу | 1,807,664 | 2,246,775 | 2,964,281

Дольові цінні папери | 138,561 | 129,409 | 39,689

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (1,436) | (917) | (11,660)

Всього дольових цінних паперів, наявних для продажу | 137,125 | 128,492 | 28,029

Всього боргових та дольових цінних паперів | 1,946,225 | 2,405,444 | 3,013,303

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (1,436) | (30,177) | (20,993)

Всього інвестицій, наявних для продажу | 1,944,789 | 2,375,267 | 2,992,310

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

Інвестиції, наявні для продажу, враховують нараховані відсотки в сумі 46,876 тисяч гривень, 88,191 тисячу гривень та 22,905 тисяч гривень станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року державні боргові цінні папери, наявні для продажу, були представлені облігаціями внутрішньої державної позики Міністерства фінансів України.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 років у портфелі дольових цінних паперів Банк утримував вкладення в сертифікати та капітал ТОВ «Компанія по управлінню активами «ОТП Капітал». Протягом 2012 та 2011 років частка участі в ТОВ «Компанія по управлінню активами «ОТП Капітал» складала 9.9 %. Ця компанія перебуває під контролем структур материнського банку і є пов'язаною стороною для Банку. Наразі Банк не здійснює суттєвого впливу на дану компанію. Рішенням Загальних зборів учасників ТОВ «Компанія по управлінню активами «ОТП Капітал» було прийнято рішення стосовно зменшення зареєстрованого статутного капіталу компанії у пропорційному процентному відношенні часток учасників компанії. Зміни до статуту ТОВ «Компанія по управлінню активами «ОТП Капітал» зареєстровані 18 жовтня 2012 року. Згідно положень Закону України «Про господарські товариства» рішення про зменшення статутного капіталу вступає в силу через три місяці після оприлюднення інформації про зменшення статутного капіталу (публікація відбулася 19 жовтня 2012 року) у разі відсутності заперечень кредиторів.

Кредитна якість інвестицій, наявних для продажу, розкрита у Примітці 31.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та станом на 1 січня 2011 року Банк не використовував цінні папери в якості застави або для операцій зворотнього репо.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року цінні папери в сумі 11,401 тисяча гривень були використані Банком в якості застави для операцій зворотнього репо (Примітка 21).

16. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ ТА АСОЦІЙОВАНІ КОМПАНІЇ

Інвестиції в асоційовані компанії

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року |

Балансова вартість на 1 січня |

Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії | 1,669 | 4,488

Уцінка за результатами звітного року | (1,039) | (2,819)

Частка в інших змінах акціонерного капіталу в асоційованих компаніях | - | -

Балансова вартість на кінець дня 31 грудня | 630 | 1,669

Асоційована компанія ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» була створена 20 серпня 2008 року. Банк створив компанію разом з іншим засновником – OTP Funds Servicing Ltd Hungary, якому належить 51% її капіталу. Первинний внесок Банку до статутного капіталу компанії склав 3,506 тисяч гривень.

В жовтні 2010 року Банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» в сумі 1,764 тисяч гривень без зміни власної долі участі у статутному капіталі компанії, оскільки другий засновник також зробив додатковий внесок до статутного капіталу пропорційно власній долі в статутному капіталі компанії. Таким чином, станом на 1 січня 2011 року внесок Банку до статутного капіталу компанії становив 5,270 тисяч гривень.

За результатами 2012 року ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» отримало збитки в розмірі 2,121 тисячу гривень. Сума непокритих збитків станом на кінець дня 31 грудня 2012 року з урахуванням збитків попередніх звітних періодів склала 9,469 тисяч гривень. На балансі Банку інвестиції в зазначену асоційовану компанію відображені за методом участі в капіталі.

В грудні 2012 року Загальними зборами учасників ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» було прийнято рішення про відмову від провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів та анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Згідно з прийнятим Загальними зборами учасників ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» рішенням компанія надала до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, заяву щодо анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Також, відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», пенсійні кошти вкладників недержавного пенсійного фонду «ОТП пенсія» в повному обсязі були передані до ТОВ «Адміністратор пенсійного фонду «Центр персоніфікованого обліку».

Інвестиції в дочірні компанії

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року |

Балансова вартість на 1 січня | 161,295 | 8,603

Частка в інших змінах власного капіталу дочірньої компанії | - | - 152,692

Балансова вартість на кінець дня 31 грудня | 161,295 | 161,295

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Лізинг» було створено 6 червня 2008 року. Банк виступає єдиним засновником цього підприємства. На момент реєстрації статутний капітал ТОВ «ОТП Лізинг» складав 2,243 тисяч гривень.

В листопаді 2009 року статутний капітал підприємства було збільшено на 1,211 тисяч гривень, в квітні 2010 року – на 2,149 тисяч гривень, а в травні 2011 року – на 39,892 тисячі гривень за рахунок грошових внесків Банку. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2012 року внесок Банку до статутного капіталу ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисячі гривень.

Дочірнє підприємство ТОВ «ОТП Кредит» було створено 20 липня 2010 року. Спочатку Банк виступив єдиним засновником підприємства, і ТОВ «ОТП Кредит» було зареєстровано із статутним капіталом в розмірі 3,000 тисяч гривень. Проте в жовтні 2010 року до складу учасників ТОВ «ОТП Кредит» було прийнято ВАТ «ОТП Банк» (Росія) з долею 40%, яке зробило власний грошовий внесок до статутного фонду підприємства в розмірі 2,000 тисяч гривень.

В березні 2011 року Банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ «ОТП Кредит» в сумі 112,800 тисяч гривень без зміни власної долі участі у статутному фонді підприємства, оскільки другий засновник також зробив додатковий внесок до статутного капіталу пропорційно власній долі в статутному фонді компанії. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2012 року внесок Банку до статутного капіталу підприємства становив 115,800 тисяч гривень або 60%.

17. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

Будівлі

та інша нерухо-мість | Меблі та облад-нання | Інші необо-ротні матері-альні активи | Транс-портні засоби | Незавер-шене

будів-

ництво | Нематері-альні

активи | Всього |

За первісною вартістю |

1 січня 2011 року | 183,193 | 316,777 | 186,486 | 16,187 | 45,372 | 151,721 | 899,736

Надходження та внутрішні

переміщення | 16,113 | 35,226 | 7,256 | 3,897 | (565) | 58,032 | 119,959

Вибуття | - | (10,850) | (41,770) | (3,270) | (9,698) | - | (65,588)

31 грудня 2011 року | 199,306 | 341,153 | 151,972 | 16,814 | 35,109 | 209,753 | 954,107

Надходження та внутрішні

переміщення | 19,720 | 22,104 | 2,268 | - | (19,148) | 49,842 | 74,786

Вибуття | - | (15,537) | (12,981) | (845) | (411) | (4,752) | (34,526)

31 грудня 2012 року | 219,026 | 347,720 | 141,259 | 15,969 | 15,550 | 254,843 | 994,367

Накопичена амортизація |

1 січня 2011 року | 6,958 | 172,374 | 116,203 | 8,558 | - | 46,956 | 351,049

Нарахування за рік | 3,685 | 47,814 | 26,757 | 2,640 | - | 31,101 | 111,997

Списано при вибутті | - | (6,250) | (22,478) | (2,932) | - | - | (31,660)

31 грудня 2011 року | 10,643 | 213,938 | 120,482 | 8,266 | - | 78,057 | 431,386

Нарахування за рік | 4,188 | 49,086 | 14,251 | 1,590 | - | 51,189 | 120,304

Списано при вибутті | - | (13,624) | (9,162) | (674) | - | (4,752) | (28,212)

31 грудня 2012 року | 14,831 | 249,400 | 125,571 | 9,182 | - | 124,494 | 523,478

Чиста балансова вартість |

31 грудня 2012 року | 204,195 | 98,320 | 15,688 | 6,787 | 15,550 | 130,349 | 470,889

31 грудня 2011 року | 188,663 | 127,215 | 31,490 | 8,548 | 35,109 | 131,696 | 522,721

1 січня 2011 року | 176,235 | 144,403 | 70,283 | 7,629 | 45,372 | 104,765 | 548,687

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року в складі

основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 217,311 тисяч гривень, 144,937 тисяч гривень та 121,376 тисяч гривень, відповідно.
Протягом 2012 року відбулося внутрішнє переміщення основних засобів на суму 2,295 тисяч гривень з інвестиційної нерухомості до категорії будівель та іншої нерухомості (Примітка 18).

18. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Рух інвестиційної нерухомості представлений наступним чином:

За собівартістю:

1 січня 2011 року 12,279

Находження та внутрішні переміщення 8,951

Вибуття (500)

31 грудня 2011 року 20,730

Внутрішні переміщення (2,451)

Вибуття (490)

31 грудня 2012 року 17,789

Накопичена амортизація:

1 січня 2011 року 90

Нарахування за рік 503

Вибуття (20)

31 грудня 2011 року 573

Нарахування за рік 410

Внутрішні переміщення (156)

Вибуття (39)

31 грудня 2012 року 788

Чиста балансова вартість:

31 грудня 2012 року 17,001

31 грудня 2011 року 20,157

1 січня 2011 року 12,189

19. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року

Інші фінансові активи: |

Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки | 29,244 | 7,849 | 7,548

Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 8,783 | - | -

Нараховані доходи | 8,638 | 4,348 | 2,021

Похідні фінансові активи | 5,855 | 5,092 | 787

Інші | 377 | 382 | -

52,897 | 17,671 | 10,356

За вирахуванням: резерву на покриття збитків від знецінення | (10,214) | (6,438) | (5,322)

Всього інших фінансових активів | 42,683 | 11,233 | 5,034

Інші нефінансові активи: |

Витрати майбутніх періодів | 19,864 | 23,573 | 26,938

Дорогоцінні метали | 7,468 | 6,791 | -

Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи | 2,103 | 4,889 | 2,398

Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток | 1,048 | 429 | 1,210

Інші аванси та передоплати | 5,997 | 16,452 | 7,038

36,480 | 52,134 | 37,584

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | (2,983) | (2,174) | (2,821)

Всього інших нефінансових активів | 33,497 | 49,960 | 34,763

Всього інших активів | 76,180 | 61,193 | 39,797

Інформація про рух резерву на покриття збитків від знецінення інших активів за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, розкривається у Примітці 5.

Кредитна якість інших фінансових активів розкрита в Примітці 31.

20. КОШТИ БАНКІВ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року |

Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ | 5,802,401 | 8,627,553 | 10,519,028

Кредити, отримані від банків | 40,069 | 2,088 | 933,566

Кореспондентські рахунки інших банків | 584 | 499 | 725

Всього коштів банків та інших фінансових установ | 5,843,054 | 8,630,140 | 11,453,319

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року нараховані проценти, включені до коштів банків та інших фінансових установ, становили 101,338 тисяч гривень, 113,625 тисяч гривень та 117,489 тисяч, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року загальна сума коштів, залучених Банком від одного контрагента компанії «ОТП Холдинг Лтд» (пов'язаної сторони) становить 5,775,327 тисяч гривень (98,8%), 8,591,491 тисячу гривень (99,6%) та 10,440,496 тисяч гривень (91,2%), відповідно, що являє собою значну концентрацію. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року ці суми були залучені у доларах США із процентними ставками у межах від 4.40% до 7.14% річних, від 2.27% до 7.14% річних та від 2.21% до 6.04% річних, відповідно, та швейцарських франках із процентною ставкою 4.38% річних, 4.38% річних та 3.56%, відповідно, та контрактними термінами погашення у межах від лютого 2014 року до серпня 2015 року, від травня 2012 року до серпня 2015 року та від квітня 2011 року до серпня 2015 року, відповідно. Банк однак має можливість дострокового повернення коштів за цими кредитами, тому для цілей аналізу ліквідності відображає їх в категорії на вимогу (тобто до 1 місяця), починаючи з 2012 року.

Банк має дотримуватися умов, які зазначені в угодах по відношенню до кредитів, залучених від

певних банків та фінансових установ. Ці умови включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів: адекватності капіталу, максимальних рівнів ризиків, операцій із пов'язаними сторонами, аналізу розривів за строками погашення та інших фінансових показників. Банк не порушував зазначені умови протягом років, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, за виключенням випадків, наведених нижче. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не дотримувався показника агрегованої незахищеної відкритої валютної позиції, визначеної у кредитній угоді з Міжнародною Фінансовою Корпорацією («МФК»). Керівництво Банку повідомило МФК про дане порушення і у 2012 році отримало підтвердження про незастосування санкцій у зв'язку з цим порушенням.

21. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

31 грудня
2012 року | 31 грудня
2011 року | 1 січня
2011 року

Поточні рахунки та депозити до запитання | 4,918,795 | 5,351,386 | 5,720,507
Строкові депозити | 4,135,504 | 3,323,242 | 2,057,062
Кредити отримані за операціями репо | - | 11,401 | -

Всього рахунків клієнтів | 9,054,299 | 8,686,029 | 7,777,569
Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року нараховані проценти, включені до рахунків клієнтів, становили 112,632 тисячі гривень, 61,864 тисячі гривень та 52,669 тисяч гривень, відповідно.

Аналіз за секторами економіки 31 грудня
2012 року | 31 грудня
2011 року | 1 січня
2011 року |

Фізичні особи 5,628,073 | 4,495,699 | 3,928,690
Торгівля 1,014,861 | 1,354,266 | 1,147,235
Виробництво 770,711 | 975,318 | 895,282
Будівництво і нерухомість 542,712 | 634,124 | 470,879
Фінансові послуги 469,446 | 619,806 | 831,460
Транспорт та послуги зв'язку 154,912 | 166,131 | 87,698
Сільське та лісове господарство, мисливство 110,935 | 173,084 | 137,712
Соціальні послуги 101,680 | 62,176 | 54,921
Готельний та ресторанний бізнес 45,640 | 90,750 | 30,773
Освіта і медичні послуги 34,240 | 29,210 | 21,407
Громадські організації 28,410 | 24,456 | 17,609
Інші 152,679 | 61,009 | 153,903

Всього рахунків клієнтів 9,054,299 | 8,686,029 | 7,777,569
Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року рахунки клієнтів у сумі 892,906 тисяч гривень (9,9%), 828,767 тисяч гривень (9,5%) та 727,550 тисяч гривень (9,4%) були отримані від десяти клієнтів, семи клієнтів та трьох клієнтів, відповідно, що являє собою значну концентрацію.
Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року рахунки клієнтів у сумі 315,541 тисяча гривень, 280,637 тисяч гривень та 89,070 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення виданих кредитів, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями, а саме:

31 грудня
2012 року | 31 грудня
2011 року | 1 січня
2011 року

Кредити 303,176 | 193,428 | 53,769
Акредитиви 6,861 | 76,402 | 24,511
Гарантії 3,913 | 7,044 | 8,525
Авалі 1,054 | 3,214 | 1,994
Інше 537 | 549 | 271

Всього рахунків клієнтів, що були використані в якості забезпечення виданих зобов'язань з кредитування 315,541 | 280,637 | 89,070

22. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені таким чином:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року

Інші фінансові зобов'язання:

Платежі до сплати іншим контрагентам 52,920 | 3,892 | 10,619

Транзитні та розрахункові рахунки 19,417 | 6,690 | 6,231

Кредиторська заборгованість за основні засоби 10,843 |
| 11,420 | 4,839

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 8,918 | - | -

Похідних фінансові зобов'язання 6,580 | - | -

Інші 8,108 | 1,545 | 1,418

Усього інших фінансових зобов'язань 106,786 | 23,547 | 23,107

Інші нефінансові зобов'язання:

Резерв невикористаних відпусток та премій 94,777 | 91,265 | 69,142

Резерв на покриття збитків від гарантій та інших контрактних зобов'язань 24,130 | 8,252 | 5,265

Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 9,887 | - | -

Податки до сплати, крім податку на прибуток 1,479 | 2,130 | 2,583

Інші 9,861 | 2,183 | 91

Усього інших нефінансових зобов'язань 140,134 | 103,830 | 77,081

Всього інших зобов'язань 246,920 | 127,377 | 100,188

Інформація про рух резервів на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань за роки, які закінчилися станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років, розкривається у Примітці 5.

23. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Валюта | Термін погашення | Процентна ставка, % | 31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року |

Європейський банк реконструкції та розвитку | Долари США | 2015 | ЛІБОР+1.40% | 519,204 |
518,169 | 518,546

ОТП Холдинг лімітед | Долари США | 2015 | ЛІБОР+3.91% | 406,807 | 405,767 | 405,342

ОТП Холдинг лімітед | Долари США | 2016 | ЛІБОР+4.24% | 401,056 | 400,950 | 398,711

ОТП Холдинг лімітед | Долари США | 2016 | ЛІБОР+4.64% | 240,681 | 240,638 | 239,097

ОТП Холдинг лімітед | Долари США | 2012 | ЛІБОР+2.85% | - | 37,801 | 114,334

Всього субординованого боргу | 1,567,748 | 1,603,325 | 1,676,030

До балансової вартості субординованого боргу включені дані щодо сум нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року сума нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту за субординованим боргом становила 13,564 тисячі гривень та 4,451 тисячу гривень, відповідно. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року сума нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту за субординованим боргом становила 13,454 тисячі гривень та 6,122 тисячі гривень, відповідно. Станом на 1 січня 2011 року сума нарахованих відсотків та неамортизованого дисконту за субординованим боргом становила 14,569 тисяч гривень та 4,525 тисяч гривень, відповідно.

У випадку банкрутства або ліквідації Банку погашення даних боргів виконується після виконання зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

Після 31 грудня 2012 року строк дії кредиту у розмірі 50,000 тисяч дол. США, залученого на умовах субординованого боргу від ОТП Холдинг лімітед, було подовжено до 2 січня 2018 року.?

24. АКЦІОНЕРНИЙ ТА ІНШИЙ ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року

Кількість простих акцій в обігу | 231,475 | 231,475 | 231,475

Зареєстрований та сплачений статутний капітал | 2,868,191 | 2,868,191 | 2,868,191

Вплив гіперінфляції | 20,117 | 20,117 | 20,117

Всього акціонерного капіталу | 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

Всього акціонерного та іншого додаткового капіталу | 4,138,672 | 4,138,672 | 4,138,672

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 231,475 простими акціями номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

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

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

Акціонери Банку мають право:

(i) брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті Банку та внутрішніх положеннях Банку;

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

(iii) отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку;

(iv) розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України;

(v) переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку;

(vi) вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку;

(vii) у разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну належних їм акцій. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року емісійний дохід на загальну суму 14,070 тисяч гривень представляє собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос. Балансова вартість акціонерного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року у сумі 20,117 тисяч гривень.

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

В 2010 році договір на отримання гарантії було скасовано, а OTP Bank Plc. сплатив 155,255 тисяч доларів США в якості відшкодування, що станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року обліковується в складі іншого додаткового капіталу в сумі 1,236,294 тисячі гривень.

В 2011 році Банк за результатами роботи у 2010 році виплатив акціонерам дивіденди на суму 500,314 тисяч гривень. Протягом 2012 року Банк не сплачував акціонерам дивіденди.

25. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року

Умовні та кредитні контрактні зобов'язання

Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання: | 723,918 | 1,132,252 | 776,317

Гарантії випущені | 335,734 | 598,227 | 522,771

Авалі | 1,054 | 470,455 | 235,372

Імпортні акредитиви | 387,130 | 63,570 | 18,174

Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями: | 4,749,360 | 4,772,848 | 4,555,396

Безвідкличні невикористані кредитні лінії | 580,831 | 345,143 | 281,434

Безумовно відкличні кредитні лінії | 4,168,529 | 4,427,705 | 4,273,962

Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань | 5,473,278 | 5,905,100 | 5,331,713

Резерв під умовні та кредитні контрактні зобов'язання | (24,130) | (8,252) | (5,265)

Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань | 5,449,148 | 5,896,848 | 5,326,448

Інформацію про рух резервів на покриття збитків від умовних та кредитних контрактних зобов'язань станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років розкрито у Примітці 5.

Зобов'язання за договорами операційної оренди - майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, де Банк виступає орендарем, станом на 31 грудня 2012 та 2011 років представлені таким чином:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року

Не більше одного року | 102,351 | 119,357

Більше одного року, але не більше п'яти років | 110,961 | 96,251

Більше п'яти років | - | 3,353

Всього зобов'язань за договорами операційної оренди | 213,312 | 218,961

Судові розгляди

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

Інші контрактні зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів становила 3,357 тисяч гривень, у тому числі: з будівництва та реконструкції приміщень ? 445 тисяч гривень, ІТ- та інше обладнання ? 2,912 тисяч гривень. Контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням складала 1,228 тисяч гривень, 168,567 тисяч угорських форинтів та 25 тисяч євро.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних із придбанням основних засобів становила 7,749 тисяч гривень, у тому числі: з будівництва та реконструкції приміщень ? 7,585 тисяч гривень, ІТ-обладнання ? 164 тисячі гривень. Контрактні зобов'язання за нематеріальними активами та іншим програмним забезпеченням складала 2,069 тисяч гривень, 10,850 тисяч угорських форинтів та 25 тисяч євро.?

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому законодавстві, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. На думку керівництва, Банк сплатив усі податкові зобов'язання, тому дана окрема фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Податкова адміністрація може вимагати додаткового нарахування податку на прибуток у сумі 18,978 тисяч гривень через завищення суми витрат, що були донараховані Спеціалізованою Державною Податковою Інспекцією (СДПІ) по роботі з великими платниками податків у м. Києві протягом останніх шести років за результатами двох комплексних перевірок у 2007 та 2009 роках. Банк оскаржує зазначені донарахування в судовому порядку.

У процесі своєї звичайної господарської діяльності Банк продає прострочену заборгованість за

кредитами клієнтів, факторинговим компаніям. Існує ризик, що Банк буде змушений заплатити додаткові суми податків у залежності від позиції Податкової адміністрації щодо трактувань операцій з продажу заборгованості пов'язаній стороні. Банк вважає, що він проводив операції продажу кредитів клієнтам належним чином у відповідності до вимог законодавства. Непередбачених зобов'язань у асоційованій компанії, за якими Банк несе солідарну відповідальність разом з іншими інвесторами пропорційно своїй частці участі в капіталі асоційованій компанії, станом на 31 грудня 2012 та 2011 років не було.

26. РЕГУЛЯТИВНИЙ НАГЛЯД

У 2012 році Національний банк України провів інспектування Банку та надав зауваження та рекомендації щодо операційної діяльності Банку, відображені в акті, що був доведений листом №42-108/19287-БТ від 05.12.2012 року. Банк погодив з НБУ ряд заходів, які повинен здійснити для впровадження рекомендацій. А саме, заходи щодо підвищення рівня капіталізації, покращення якості активів та зниження рівня кредитного, операційно-технологічного ризиків та ризику ліквідності. Після 31 грудня 2012 року Банк підписав Угоду з Національним банком України на термін до 31 грудня 2013 року, відповідно якої, разом із низкою інших дій Банку в рамках плану заходів, тимчасово обмежується збільшення обсягів певних операцій Банку понад обсяг операцій на дату Угоди. Таке обмеження діє до кінця терміну Угоди або можливе дострокове зняття обмежень чи припинення дії Угоди загалом у випадку отримання погодження з боку Національного банку України щодо покращення якості активів, розривів ліквідності, та капіталу Банку. Угода, однак, не обмежує пункти дійсної ліцензії на здійснення банківських операцій.

27. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

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

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

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

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

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

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

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

Інформація про географічні зони ? Банк здійснює свою операційну діяльність виключно на

території України.

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

Інформація за географічними сегментами за 2012 та 2011 роки не складається, оскільки за весь час свого існування Банк здійснював свою діяльність виключно на території України.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

Корпора-тивний бізнес | Середній

та малий бізнес | Роздрібний

бізнес | Казна-чейство | Інші | Всього

Процентні доходи від зовнішніх клієнтів 1,350,470 | 231,652 | 752,013 | 282,890 | - | 2,617,025

Процентні витрати від зовнішніх клієнтів (160,999) | (14,832) | (339,264) | (467,673) | - | (982,768)

Міжсегментна процентна маржа по активах (1,027,394) | (177,925) | (439,131) | (342,209) | - | (1,986,659)

Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях 303,390 | 78,518 | 409,532 | 538,250 | - | 1,329,690

Маржинальні доходи по активах 323,076 | 53,727 | 312,882 | (59,319) | - | 630,366

Маржинальні доходи по зобов'язаннях 142,391 | 63,686 | 70,268 | 70,577 | - | 346,922

Трансформаційний результат - | - | - | 656,969 | - | 656,969

Маржинальний дохід 465,467 | 117,413 | 383,150 | 668,227 | - | 1,634,257

Чистий комісійний дохід 174,887 | 66,266 | 210,745 | 553 | (2,967) | 449,484

Торговельний результат - | - | - | 128,575 | - | 128,575

Інші доходи - | - | - | 19,911 | 19,911

ВАЛОВИЙ ДОХІД 640,354 | 183,679 | 593,895 | 797,355 | 16,944 | 2,232,227

Формування резерву (474,784) | (115,186) | (407,635) | (7,412) | (5,827) | (1,010,844)

ВАЛОВИЙ ДОХІД ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ 165,570 | 68,493 | 186,260 | 789,943 | 11,117 | 1,221,383

РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (150,304) | (175,463) | (542,426) | (15,026) | (88,625) | (971,844)

ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТ-КУВАННЯ 15,266 | (106,970) | (356,166) | 774,917 | (77,508) | 249,539

Податок на прибуток - | - | - | (66,108) | (66,108)

ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ (ЗБИТОК) 15,266 | (106,970) | (356,166) | 774,917 | (143,616) | 183,431

Надходження основних засобів та нематеріальних активів - | - | - | 72,335 | 72,335

Знос та амортизація - | - | - | (120,714) | (120,714)

Інвестиції в асоційовані компанії - | - | - | 630 | 630

АКТИВИ 8,728,372 | 1,390,670 | 4,534,953 | 3,550,001 | 2,427,561 | 20,631,557

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 2,824,503 | 688,597 | 5,428,566 | 7,295,946 | 531,608 | 16,769,220

За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

Корпора-тивний бізнес | Середній

та малий бізнес | Роздрібний

бізнес | Казна-чейство | Інші | Всього

Процентні доходи від зовнішніх клієнтів 1,267,480 | 289,507 | 711,774 | 297,106 | - | 2,565,867

Процентні витрати від зовнішніх клієнтів (105,077) | (8,519) | (176,401) | (445,696) | - | (735,693)

Міжсегментна процентна маржа по активах (907,033) | (225,266) | (453,174) | (328,915) | - | (1,914,388)

Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях 216,940 | 43,606 | 224,488 | 752,050 | - | 1,237,084

Маржинальні доходи по активах 360,447 | 64,241 | 258,600 | (31,809) | - | 651,479

Маржинальні доходи по зобов'язаннях 111,863 | 35,087 | 48,087 | 306,354 | - | 501,391

Трансформаційний результат - | - | - | 677,304 | - | 677,304

Маржинальний дохід 472,310 | 99,328 | 306,687 | 951,849 | - | 1,830,174

Чистий комісійний дохід 186,578 | 62,278 | 101,806 | 1,082 | (3,646) | 348,098

Торговельний результат - | - | - | 36,405 | 5,562 | 41,967

Інші доходи - | - | - | 6,842 | 6,842

ВАЛОВИЙ ДОХІД 658,888 | 161,606 | 408,493 | 989,336 | 8,758 | 2,227,081

(Формування)/ відшкодування резерву (302,716) | 135,998 | (523,723) | 5,200 | (11,818) | (697,059)

ВАЛОВИЙ ДОХІД ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ 356,172 | 297,604 | (115,230) | 994,536 | (3,060) | 1,530,022

РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (140,187) | (230,760) | (551,017) | (15,658) | (26,352) | (963,974)

ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ 215,985 | 66,844 | (666,247) | 978,878 | (29,412) | 566,048

Податок на прибуток - | - | - | (216,784) | (216,784)

ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ (ЗБИТОК) 215,985 | 66,844 | (666,247) | 978,878 | (246,196) | 349,264

Надходження основних засобів та нематеріальних активів - | - | - | 128,910 | 128,910

Знос та амортизація - | - | - | (112,500) | (112,500)

Інвестиції в асоційовані компанії - | - | - | 1,669 | 1,669

АКТИВИ 10,404,070 | 2,021,291 | 4,497,843 | 3,497,489 | 2,252,801 | 22,673,494

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 3,595,122 | 636,586 | 4,392,458 | 10,106,401 | 322,574 | 19,053,141

28. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та 1 січня 2011 року:

31 грудня 2012 року | 31 грудня 2011 року | 1 січня 2011 року

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

Кошти в банках 53,976 | 1,560,554 | 42,190 | 947,813 | 29,041 | 1,319,607

- материнська компанія 1,365 | 247 | 2 |
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 52,611 | 41,943 | 29,039 |

Кредити клієнтам, валова сума 239,548 | 18,411,404 | 295,839 | 20,202,191 | 11,717 | 21,508,729
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 133,022 | 95,109 |
- |
- дочірні компанії 104,989 | 200,726 | 9,409 |

- провідний управлінський персонал 1,537 | 4 | 2,308 |
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам (2,225) | (3,256,060) | (13,762) |
(2,856,328) | - | (3,012,875)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив (2,022) | (9,630) |
- |
- дочірні компанії (197) | (4,132) | - |

- провідний управлінський персонал (6) | - | - |
Інвестиції, наявні для продажу 133,757 | 1,944,789 | 125,124 | 2,375,267 | 24,661 | 2,992,310
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 133,757 | 125,124 | 24,661 |

Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії 161,925 | 161,925 | 162,964 | 162,964 | 13,091 | 13,091
- асоційована компанія 630 | 1,669 | 4,488 |
- дочірні компанії 161,295 | 161,295 | 8,603 |
Інші активи 7 | 76,180 | 47 | 61,193 | 19 | 39,797

- материнська компанія 2 | 2 |
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 5 | 6 | 5 |
- дочірні компанії - | 39 | 14 |
Кошти банків та інших фінансових установ 5,775,363 | 5,843,054 | 8,591,527 | 8,630,140 | 11,192,129 | 11,453,319
- материнська компанія 36 | 36 | 751,625 |
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 5,775,327 | 8,591,491 | 10,440,504

31 грудня 2012 року | 31 грудня 2011 року | 1 січня 2011 року |
Залишки за операціями з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності | Залишки за операціями з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності | Залишки за операціями з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності |

Рахунки клієнтів | 84,133 | 9,054,299 | 307,486 | 8,686,029 | 488,184 | 7,777,569
- дочірні компанії | 60,857 | 26,476 | 7,436 |
- асоційована компанія | 1,311 | 2,013 | 5,890 |
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 3,198 | 257,723 | 460,627 |
- провідний управлінський персонал | 18,767 | 21,274 | 14,231 |

Субординований борг | 1,048,544 | 1,567,748 | 1,085,157 | 1,603,325 | 1,157,484 | 1,676,030
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 1,048,544 | 1,085,157 | 1,157,484
Інші зобов'язання | 25,460 | 246,920 | 28,743 | 127,377 | 4,537 | 100,188
- материнська компанія | 6,930 | 7,876 | 4,514 |
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | - | - | 23 |
- провідний управлінський персонал | 18,530 | 20,867 | - |

Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями | 238 | 580,831 | 316 | 345,143 | 184 | 281,434

- провідний управлінський персонал | 238 | 316 | 184 |

До складу звітів про прибутки і збитки та інші доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, включені такі суми, які виникли за операціями із пов'язаними сторонами:

Рік, який закінчився |

31 грудня 2012 року | Рік, який закінчився |

31 грудня 2011 року |

Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності | Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності |

Процентні доходи 63,505 | 2,617,025 | 6,140 | 2,565,867

- материнська компанія 927 | 316 |

- дочірні компанії 23,966 | 4,693 |

- асоційована компанія 12,761 | - |

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 25,648 | 1,032 |

- провідний управлінський персонал 203 | 99 |

Процентні витрати (448,252) | (982,768) | (439,838) | (735,693)

- материнська компанія - | (14,713) |

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив (432,158) | (421,777) |

- дочірні компанії (1,023) | (2,892) |

- асоційована компанія (13,902) | (174) |

- провідний управлінський персонал (1,169) | (282) |

Рік, який закінчився |

31 грудня 2012 року | Рік, який закінчився |

31 грудня 2011 року |

Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності | Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності |

(Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти 10,619 | (989,140) | (12,334) | (693,101)

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 6,690 | (8,640) |

- дочірні компанії 3,935 | (3,694) |

- провідний управлінський персонал (6) | - |

Комісійні доходи 1,703 | 524,712 | 2,239 | 398,938

- материнська компанія 8 | 8 |

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 763 | 476 |

- дочірні компанії 871 | 1,728 |

- асоційована компанія 14 | 8 |

- провідний управлінський персонал 47 | 19 |

Комісійні витрати (19,103) | (75,228) | (8,426) | (50,840)

- материнська компанія (19,083) | (8,403) |

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив (20) | (23) |

Прибуток/(збиток) від операцій з банківськими металами та іноземною валютою (2,667) | 76,674 | - | 50,667

- материнська компанія (93) | - |

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив (2,574) | - |

Операційні витрати (47,781) | (971,844) | (37,495) | (963,974)

- материнська компанія (6,622) | (4,918) |

- асоційована компанія (1,039) | (3,682) |

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив (518) | - |

- провідний управлінський персонал (39,602) | (28,895) |

Інші доходи 714 | 19,911 | 675 | 6,842

- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив 464 | 463 |

- дочірні компанії 250 | 212 |

У 2012 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 320,450 тисяч гривень пов'язаній стороні, ТОВ «ОТП Факторинг Україна», за 956 тисяч гривень. У 2011 році Банком було продано ТОВ «ОТП Факторинг Україна» частину свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,205,175 тисяч гривень за 454,113 тисяч гривень.

В жовтні 2012 року між Банком та ТОВ «ОТП Кредит» було підписано угоду на суму 392,909 тисяч гривень щодо відступлення прав вимоги за кредитними договорами фізичних осіб, що раніше були надані компанією ТОВ «ОТП Кредит». Станом на дату угоди, за даними бухгалтерського обліку компанії ТОВ «ОТП Кредит», балансова вартість проданого компанією кредитного портфелю становила 484,244 тисячі гривень.

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

Рік, який закінчився |

31 грудня 2012 року | Рік, який закінчився |

31 грудня 2011 року |

Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності | Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності |

Провідний управлінський персонал (39,602) | (481,274) | (28,895) | (471,201)

- короткострокові виплати працівникам (33,724) | (28,895) |

- виплати по закінченні трудової діяльності - | - |

- виплати при звільненні (5,878) | - |

У періодах, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, всі без виключення штатні працівники мали право отримати кредит за однаковою відсотковою ставкою, яка затверджувалась Комітетом з управління активами та пасивами для кожного кредитного продукту. Договори кредитування таких осіб не передбачали більш сприятливих умов, ніж загальні умови проведення банківських операцій, встановлені внутрішньобанківськими положеннями. Здійснюючи операції з іншими пов'язаними сторонами, фінансові інструменти при початковому визнанні обліковуються за справедливою вартістю, з використанням професійного судження.

29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Положення про Облікову політику Банку розкриває методи оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат відповідно до чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України, внутрішніх правил і положень Банку.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання окремої фінансової звітності Банком використовувались методи оцінки фінансових активів та зобов'язань: за амортизованою собівартістю та за справедливою (ринковою) вартістю.

Відповідно до Облікової політики застосування методу справедливої вартості для оцінки активів на дату балансу передбачене для оцінки цінних паперів в портфелі на продаж та похідних фінансових інструментів. Правила визначення справедливої вартості та відображення її в обліку для зазначених фінансових інструментів висвітлені у Примітці 2 до річного звіту.

Відповідно до Облікової політики справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент можна обміняти під час здійснення операції між добре проінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу.

Оцінки, представлені у цій окремій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного у нього конкретного фінансового інструмента.

Для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів Банк не використовував будь-які інші методи та/або суттєві припущення, або процедури, які не наведено в Примітці 2.

На звітну дату за справедливою вартістю в балансі Банком відображені цінні папери в портфелі на продаж та похідні фінансові інструменти.

Банк вважає, що на звітну дату відображена в балансі вартість таких високоліквідних активів та зобов'язань як: грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені на міжбанківському ринку; довгострокові кошти на міжбанківському ринку залучені/розміщені, з плаваючою відсотковою ставкою, може бути прирівняна до справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідними сумами балансової вартості, відображеної у окремих звітах про фінансовий стан Банку, представлена таким чином:

31 грудня 2012 року | 31 грудня 2011 року | 1 січня 2011 року |

Балансова вартість | Справедлива вартість | Балансова вартість | Справедлива вартість | Балансова вартість | Справедлива вартість |

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,185,783 | 1,185,783 | 1,147,825 | 1,147,825 | 1,282,439 | 1,282,439

Кошти в банках 1,560,554 | 1,560,554 | 947,813 | 947,813 | 1,319,607 | 1,319,607

Кредити клієнтам 15,155,344 | 14,879,789 | 17,345,863 | 17,117,507 | 18,495,854 | 18,441,764

Інвестиції, наявні для продажу 1,944,789 | 1,944,789 | 2,375,267 | 2,375,267 | 2,992,310 | 2,992,310

Інші фінансові активи 42,683 | 42,683 | 11,233 | 11,233 | 5,034 | 5,034

Кошти банків та інших фінансових установ 5,843,054 | 5,843,054 | 8,630,140 | 8,630,140 | 11,453,319 | 11,458,732

Рахунки клієнтів 9,054,299 | 9,182,391 | 8,686,029 | 8,688,711 | 7,777,569 | 7,785,501

Субординований борг 1,567,748 | 1,567,748 | 1,603,325 | 1,603,325 | 1,676,030 | 1,677,198

Інші фінансові зобов'язання 106,786 | 106,786 | 23,547 | 23,547 | 23,107 | 23,107

Справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам в іноземній валюті, неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку України ринок цих фінансових інструментів протягом 2012, 2011 та 2010 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості їх визначення таким чином:

- Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

- Методика оцінки з використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

- Методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Підходи Банку щодо оцінки та категоризації ієрархії справедливої вартості для певних класів фінансових інструментів, які визнаються за справедливою вартістю, представлений таким чином:

31 грудня 2012 року

Визначені ціни на активному ринку

(Рівень 1) | Методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 2) | Методика оцінки з використанням інфор-мації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню
(Рівень 3) |
Похідні фінансові активи 5,855 | - | -
Інвестиції, наявні для продажу 1,743,143 | 201,646 | -
Похідні фінансові зобов'язання 6,580 | - | -

31 грудня 2011 року

Визначені ціни на активному ринку

(Рівень 1) | Методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 2) | Методика оцінки з використанням інфор-мації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню
(Рівень 3) |
Похідні фінансові активи 5,092 | - | -
Інвестиції, наявні для продажу 2,155,361 | 219,906 | -

1 січня 2011 року

Визначені ціни на активному ринку

(Рівень 1) | Методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 2) | Методика оцінки з використанням інфор-мації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню
(Рівень 3) |
Похідні фінансові активи 787 | - | -
Інвестиції, наявні для продажу 2,964,281 | 28,029 | -

30. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банку в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

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

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

- дотримання вимог до капіталу, які встановлені наглядовими органами;
- відповідності рівня капіталу вимогам інвесторів та рейтингових агентств з метою забезпечення доступу банку до фінансування на міжнародні та внутрішні ринки капіталу.

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

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

Нормативи капіталу, які включають мінімальний розмір регулятивного капіталу, норматив адекватності регулятивного капіталу та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів протягом 2012 року Банком не порувались.

Структура капіталу Банку складається з боргових інструментів, до яких входить субординований борг, інформація про який розкривається у Примітці 23, та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, резервами, накопиченим прибутком/(дефіцитом), іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається у окремих звітах про зміни у власному капіталі. У нижченаведеній таблиці представлений аналіз регулятивних капітальних ресурсів Банку для цілей визначення адекватності капіталу згідно з принципами, які застосовуються Базельським комітетом:

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року |

Рух капіталу 1 рівня:

Станом на початок року 2,384,059 | 2,584,123

Акціонерний капітал - | -

Розкриті резерви 241,984 | (200,064)

Станом на кінець року 2,626,043 | 2,384,059

31 грудня

2012 року | 31 грудня

2011 року | 1 січня

2011 року |

Склад регулятивного капіталу:

Капітал 1 рівня:

Акціонерний капітал 2,888,308 | 2,888,308 | 2,888,308

Емісійний дохід 14,070 | 14,070 | 14,070

Розкриті резерви (276,335) | (518,319) | (318,255)

Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня 2,626,043 | 2,384,059 | 2,584,123

Інший додатковий капітал 1,236,294 | 1,236,294 | 1,236,294

Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня) 751,342 | 1,062,643 |

1,292,062

Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня (обмежений 100% капіталу 1 рівня) 1,987,636 | 2,298,937 | 2,528,356

За вирахуванням: інвестицій у дочірні та асоційовані компанії (161,925) | (162,964) | (13,091)

Всього регулятивного капіталу 4,451,754 | 4,520,032 | 5,099,388

Коефіцієнти достатності капіталу:

Капітал 1 рівня 18,4% | 13,5% | 15,6%

Всього капіталу 31,2% | 25,6% | 30,8%

Кількісні показники, встановлені Базельським комітетом для забезпечення адекватності капіталу, вимагають від Банку підтримувати мінімальні суми та співвідношення загального капіталу (8%) та капіталу 1 рівня (4%) до суми зважених на ризик активів.

31. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;

- ринковий ризик;

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

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих операціям Банку, є кредитний ризик, тобто ризик того, що одна сторона не зможе виконати свої зобов'язання за фінансовим інструментом і, як наслідок, інша сторона зазнає фінансових збитків. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Директоратом з Управління ризиками, Кредитними комітетами та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі, Правлінням Банку в межах їхніх повноважень.

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

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

Для більшості позик, згідно внутрішніх нормативних документів, Банк отримує заставу, корпоративні та персональні гарантії, проте значну частину являють собою позики фізичним особам, де не завжди існує можливість отримати такі гарантії та забезпечення. Такі ризики постійно контролюються і їхній огляд проводиться щорічно або частіше.

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

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

Максимальний розмір кредитного ризику

У нижченаведеній таблиці представлений максимальний розмір кредитного ризику за фінансовими активами та умовними зобов'язаннями. Для фінансових активів максимальний розмір кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів без урахування забезпечення. Для фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань максимальний розмір кредитного ризику являє собою максимальну суму, яку Банк мав би сплатити при настанні необхідності платежу за гарантією або у випадку виникнення зобов'язань у зв'язку з потребою погасити кредит.

Максимальний розмір кредитного ризику 31 грудня

2012 року

Кошти в банках 1,560,554

Кредити клієнтам 15,155,344

Інвестиції, наявні для продажу 1,944,789

Інші фінансові активи 42,683

Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії
1,280,619

Максимальний розмір кредитного ризику 31 грудня
2011 року

Кошти в банках 947,813

Кредити клієнтам 17,345,863

Інвестиції, наявні для продажу 2,375,267

Інші фінансові активи 11,233

Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії
1,469,143

Максимальний розмір кредитного ризику 1 січня
2011 року

Кошти в банках 1,319,607

Кредити клієнтам 18,495,854

Інвестиції, наявні для продажу 2,992,310

Інші фінансові активи 5,034

Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання та безвідкличні невикористані кредитні лінії
1,052,486

Фінансові активи класифікуються таким чином: суми коштів в банках класифікуються відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами, а за їх відсутності – відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком; інвестиції, наявні для продажу, класифіковані відповідно до поточного рейтингу України, присвоєного визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами; кредити клієнтам, класифікуються відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком.

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

31 грудня 2012 року

AAA | AA | A | BBB | Менше BBB | Кредитний рейтинг не визначений | Всього |

Кошти в банках - | 1,865 | 878,351 | 254 | 120,275 | - | 1,000,745

Кредити клієнтам - | 10,371 | 34,399 | 307,134 | 161,318 | 1,165,465 | 1,678,687

Інвестиції, наявні для
продажу - | - | - | - | 1,915,493 | 28,752 | 1,944,245

Інші фінансові активи - | - | - | - | - | 35,188 | 35,188

31 грудня 2011 року

AAA | AA | A | BBB | Менше

BBB | Кредитний рейтинг не визначений | Всього |

Кошти в банках - | 169,314 | 416,314 | 38 | 319,676 | - | 905,342

Кредити клієнтам - | 20,133 | 95,244 | 247,695 | 639,353 | 28,389 | 1,030,814

Інвестиції, наявні для продажу - | - | - | - | 2,319,126 | - | 2,319,126

Інші фінансові активи - | - | - | - | - | 8,543 | 8,543

1 січня 2011 року

AAA | AA | A | BBB | Менше

BBB | Кредитний рейтинг не визначений | Всього

Кошти в банках 11,019 | 666,394 | 293,892 | 43 | 88,992 | 80,000 | 1,140,340
Кредити клієнтам - | 4,129 | 188,226 | 168,885 | 2,298,239 | 77,511 | 2,736,990
Інвестиції, наявні для продажу - | - | - | - | 2,967,649 | - | 2,967,649
Інші фінансові активи - | - | - | - | 2,046 | 2,046

Опис кредитних рейтингів представлений наступним чином:

Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB:

AAA - боргові зобов'язання найвищої якості з мінімальним кредитним ризиком;

AA - боргові зобов'язання високої якості з дуже низьким кредитним ризиком;

A - боргові зобов'язання підвищеної середньої категорії з низьким кредитним ризиком;

BBB - боргові зобов'язання з цим рейтингом схильні до помірного кредитного ризику і розглядаються як зобов'язання середньої категорії, які можуть володіти певними спекулятивними характеристиками.

Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

Банківській галузі загалом властивий кредитний ризик через належні їй фінансові активи та умовні зобов'язання. Кредитний ризик Банку сконцентрований в Україні. Моніторинг даного ризику здійснюється на постійній основі з тим, щоб не порушувались кредитні ліміти та рекомендації щодо кредитоспроможності, встановлені політикою управління ризиками Банку.

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

Фінансові активи прострочені,
але які не були
знецінені | Фінансові активи, які були знецінені
на індивідуальній
основі | Резерв на покриття збитку від знецінення,
розрахований на індивідуальній
основі | Фінансові
активи, які
були
знецінені
на
портфель-
ній
основі | Резерв на покриття
збитку від знецінення,
розрахований на портфельній основі | Всього
станом
на кінець дня
31 грудня
2012 року |
Не прострочені
і не знецінені
активи | 0-3
місяця | 3-6
місяців | 6 місяців -
1 рік | Більше
одного року |
Кошти в банках 1,000,745 | - | - | - | 599,429 | (39,620) | - | 1,560,554
Кредити клієнтам 1,678,687 | 16,973 | 5,724 | 21,642 | 91,136 | 11,805,577 | (2,748,939) | 4,791,665 |

(507,121) | 15,155,344

Інвестиції, наявні для продажу 1,944,245 | - | - | - | - | 1,980 | (1,436) | - | - | 1,944,789

Інші фінансові активи 35,188 | - | - | - | - | 17,709 | (10,214) | - | - | 42,683

Фінансові активи прострочені,

але які не були знецінені |

Фінансові активи, які були знецінені

на індивіду-альній

основі | Резерв на покриття збитку від знецінення,

розрахований на індивідуальній основі | Фінансові

активи, які

були

знецінені

на

портфель-

ній

основі | Резерв на покриття збитку від знецінення,

розрахований

на портфель-ній основі | Всього

станом

на кінець дня

31 грудня

2011 року |

Не прострочені

і не знецінені

активи | 0-3

місяця | 3-6

місяців | 6 міся-

ців -

1 рік | Більше

одного року |

Кошти в банках 905,342 | - | - | - | - | 74,577 | (32,106) | - | - | 947,813

Кредити клієнтам 1,030,814 | 34,850 | 6,649 | 2,917 | 89,250 | 13,009,224 | (2,553,038) | 6,028,487 |

(303,290) | 17,345,863

Інвестиції, наявні для продажу 2,319,126 | - | - | - | - | 86,318 | (30,177) | - | - | 2,375,267

Інші фінансові активи 8,543 | 2,567 | - | - | - | 6,561 | (6,438) | - | - | 11,233

Фінансові активи прострочені,

але які не були знецінені |

Фінансові активи, які були знецінені

на індивіду-альній

основі | Резерв на покриття збитку від знецінення,

розрахований на індивідуальній основі | Фінансові

активи, які

були

знецінені

на

портфель-

ній

основі | Резерв на покриття збитку від знецінення,

розрахований

на портфель-ній основі | Всього

станом

1 січня

2011 року

Не прострочені

і не знецінені

активи | 0-3

місяця | 3-6

місяців | 6 міся-

ців -

1 рік | Більше

одного року |

Кошти в банках 1,140,340 | - | - | - | - | 216,589 | (37,322) | - | - | 1,319,607

Кредити клієнтам 2,736,990 | 76,345 | 13,737 | 10,165 | 205,617 | 11,669,548 | (2,736,308) | 6,796,327 | (276,567) | 18,495,854

Інвестиції, наявні для продажу 2,967,649 | - | - | - | - | 45,654 | (20,993) | - | - | 2,992,310

Інші фінансові активи 2,046 | 2,562 | - | - | - | 5,748 | (5,322) | - | - | 5,034

Сума кредитів, які були б прострочені або знецінені за умови, якщо не були б реструктуризовані, за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року, становить 70,178 тисяч гривень, 187,873 тисячі гривень та 540,201 тисяча гривень, відповідно.

Ризик ліквідності

Сутність ризику

Ліквідність Банку визначається як його спроможність виконувати свої поточні фінансові зобов'язання вчасно та у повному обсязі. Відповідно, ризик ліквідності визначається як наявний та потенційний ризик для надходжень та капіталу, що виникає через неспроможність Банку виконувати свої зобов'язання у належні строки, не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат. Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Мета управління ризиком

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

а) планування достатнього обсягу коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Банку без значних втрат (в тому числі і втрати потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності);

б) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною політикою Банку;

в) створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності – різкого відтоку клієнтських коштів та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків;

г) планування дотримання регулятивних вимог НБУ щодо ліквідності Банку;

д) щоденне управління грошовими залишками та ностро-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожну звітну дату.

Політика управління ризиком

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

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, а також за рахунок диверсифікації

зовнішніх джерел фінансування, планування фінансування кредитно-інвестиційної стратегії Банку, встановлення та підтримання запасу ліквідних активів на випадок різких зовнішніх шоків. Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів. На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно поновлює план антикризових заходів після проведення стресс-тестування.

Процеси

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

- 1) ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами на основі даних операційної системи Банку;
- 2) управління ризиком – відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому відділ з управління активами і пасивами регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банк, та дотримання відповідних лімітів, в той час як управління ризиками на консолідованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик щоквартально;
- 3) моніторингу дотримання лімітів на величину ризику, який щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та материнською компанією;
- 4) оцінки ефективності стратегії та тактики управління ліквідністю, що є функцією Комітету з управління активами і пасивами.

Методи

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

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

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

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

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

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

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

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

Визначальним фактором впливу на стан фінансового сектору у 2012 році стало відновлення довіри до банківської системи, що сприяло одночасному поверненню коштів на депозитні рахунки вкладників. Зазначена тенденція знайшла відображення у вдосконаленні політики Банку щодо управління надлишком ліквідності в національній валюті, а саме: розвитку внутрішніх підходів щодо прогнозування потреб у ліквідності, визначенні критеріїв ліквідності активів, категоризації наявних високоліквідних активів. Внесені зміни дозволяють підвищити якість управління ліквідністю у національній валюті з метою сприяння підтримання прибутковості Банку. У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику ліквідності між активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у окремих звітах про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі управлінської інформації та аналітичних даних.

Серед-ньо-зважена ефек-тивна процен-тна

ставка | До

1 місяця | Від 1 до

3 місяців | Від

3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Більше

5 років | Термін погашення не визна-чений |

31 грудня 2012 року

Всього |

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Кошти в банках 0.4% | 1,560,554 | - | - | - | - | 1,560,554

Кредити клієнтам 13.5% | 3,658,198 | 1,655,140 | 3,242,773 | 4,192,962 | 2,406,271 | - | 15,155,344

Інвестиції, наявні для продажу 12.4% | 239,909 | 339,194 | 1,114,318 | 114,243 | - | - | 1,807,664

Всього активів, за якими нараховуються проценти 5,458,661 | 1,994,334 | 4,357,091 | 4,307,205 | 2,406,271 | - | 18,523,562

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,090,483 | - | - | - | 95,300 | 1,185,783

Інвестиції, наявні для продажу - | - | - | 133,213 | - | 3,912 | 137,125

Інші фінансові активи 36,828 | - | - | - | - | - | 36,828

Всього непохідних фінансових активів 6,585,972 | 1,994,334 | 4,357,091 | 4,440,418 | 2,406,271 | 99,212 | 19,883,298

Похідні фінансові активи 2,149 | 31 | 3,675 | - | - | - | 5,855

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 6,588,121 | 1,994,365 | 4,360,766 | 4,440,418 | 2,406,271 | 99,212 | 19,889,153

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ

5.7% | 5,815,973 | 4,947 | 4,441 | 17,693 | - | - | 5,843,054

Рахунки клієнтів 6,0% | 5,794,518 | 1,418,559 | 1,607,331 | 214,702 | 19,189 | - | 9,054,299

Субординований борг 4.1% | - | 2,755 | 10,809 | 1,554,184 | - | - | 1,567,748

Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти 11,610,491 | 1,426,261 | 1,622,581 | 1,786,579

| 19,189 | - | 16,465,101

Інші фінансові зобов'язання 100,206 | - | - | - | - | 100,206

Видані гарантії та аналогічні зобов'язання 717,411 | - | - | - | - | 717,411

Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями 563,208 | - | - | - | - | 563,208

Всього непохідних фінансових зобов'язань 12,991,316 | 1,426,261 | 1,622,581 | 1,786,579 | 19,189 | - | 17,845,926

Похідні фінансові зобов'язання 3,818 | 6 | 2,756 | - | - | - | 6,580

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 12,995,134 | 1,426,267 | 1,625,337 | 1,786,579 | 19,189 | - | 17,852,506

Розрив ліквідності (6,407,013) | 568,098 | 2,735,429 | 2,653,839 | 2,387,082 |

Кумулятивний розрив ліквідності (6,407,013) | (5,838,915) | (3,103,486) | (449,647) | 1,937,435 |

Серед-ньо-зважена ефек-тивна процен-тна ставка | До

1 місяця | Від 1 до

3 місяців | Від

3 місяців

до

1 року | Від 1 до 5 років | Більше

5 років | Термін погашення не визна-чений |

31 грудня 2011 року

Всього |

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Кошти в банках 0.7% | 942,950 | - | 4,863 | - | - | - | 947,813

Кредити клієнтам 10.7% | 2,458,622 | 1,312,912 | 3,199,172 | 4,327,809 | 6,047,348 | - | 17,345,863

Інвестиції, наявні для продажу 13.1% | - | 422,041 | 1,125,547 | 699,187 | - | - | 2,246,775

Всього активів, за якими нараховуються проценти 3,401,572 | 1,734,953 | 4,329,582 | 5,026,996 | 6,047,348 | 20,540,451

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 963,292 | - | - | - | - | 184,533 | 1,147,825

Інвестиції, наявні для продажу - | - | - | 124,061 | - | 4,431 | 128,492

Інші фінансові активи 6,141 | - | - | - | - | - | 6,141

Всього непохідних фінансових активів 4,371,005 | 1,734,953 | 4,329,582 | 5,151,057 | 6,047,348 | 188,964 | 21,822,909

Похідні фінансові активи 5,092 | - | - | - | - | - | 5,092

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 4,376,097 | 1,734,953 | 4,329,582 | 5,151,057 | 6,047,348 | 188,964 | 21,828,001

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ

4.7% | 114,124 | 503 | 2,783,427 | 5,732,086 | - | - | 8,630,140

Рахунки клієнтів 4.5% | 6,417,788 | 1,005,474 | 1,181,539 | 37,683 | 43,545 | - | 8,686,029

Субординований борг 3.9% | - | 9,177 | 41,786 | 1,552,362 | - | - | 1,603,325

Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти 6,531,912 | 1,015,154 | 4,006,752 | 7,322,131 | 43,545 | - | 18,919,494

Інші фінансові зобов'язання 23,547 | - | - | - | - | - | 23,547

Видані гарантії та аналогічні зобов'язання 1,126,963 | - | - | - | - | - | 1,126,963

Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями 342,180 | - | - | - | - | - | 342,180

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 8,024,602 | 1,015,154 | 4,006,752 | 7,322,131 | 43,545 | - | 20,412,184

Розрив ліквідності (3,648,505) | 719,799 | 322,830 | (2,171,074) | 6,003,803 |

Кумулятивний розрив ліквідності (3,648,505) | (2,928,706) | (2,605,876) | (4,776,950) | 1,226,853 |

Серед-ньо-зважена ефек-тивна процен-тна ставка | До

1 місяця | Від 1 до

3 місяців | Від

3 місяців

до

1 року | Від 1 до 5 років | Більше

5 років | Термін погашення не визна-чений |

1 січня 2011 року

Всього |

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Кошти в банках 0.7% | 1,300,897 | - | 9,701 | 480 | - | 8,529 | 1,319,607

Кредити клієнтам 11.3% | 1,658,918 | 1,464,664 | 3,031,728 | 4,428,430 | 7,912,114 | - | 18,495,854

Інвестиції, наявні для продажу 11.0% | 472,517 | 1,101,658 | 998,578 | 391,528 | - | - | 2,964,281

Всього активів, за якими нараховуються проценти 3,432,332 | 2,566,322 | 4,040,007 | 4,820,438 | 7,912,114 | 8,529 | 22,779,742

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,061,654 | - | - | - | - | 220,785 | 1,282,439

Інвестиції, наявні для продажу - | - | - | 23,671 | - | 4,358 | 28,029

Інші фінансові активи 4,247 | - | - | - | - | - | 4,247

Всього непохідних фінансових активів 4,498,233 | 2,566,322 | 4,040,007 | 4,844,109 | 7,912,114 | 233,672 | 24,094,457

Похідні фінансові активи 787 | - | - | - | - | - | 787

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 4,499,020 | 2,566,322 | 4,040,007 | 4,844,109 | 7,912,114 | 233,672 | 24,095,244

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ

3.8% | 289,391 | 420 | 2,290,194 | 8,873,314 | - | - | 11,453,319

Рахунки клієнтів 3.3% | 6,198,434 | 545,106 | 990,505 | 19,406 | 24,118 | - | 7,777,569

Субординований борг 3.8% | - | 9,702 | 80,470 | 951,029 | 634,829 | - | 1,676,030

Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти 6,487,825 | 555,228 | 3,361,169 | 9,843,749 |

658,947 | - | 20,906,918

Інші фінансові зобов'язання 23,107 | - | - | - | - | 23,107

Видані гарантії та аналогічні зобов'язання 772,038 | - | - | - | - | 772,038

Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями 280,448 | - | - | - | - | 280,448

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 7,563,418 | 555,228 | 3,361,169 | 9,843,749 | 658,947 | - | 21,982,511

Розрив ліквідності (3,064,398) | 2,011,094 | 678,838 | (4,999,640) | 7,253,167 |

Кумулятивний розрив ліквідності (3,064,398) | (1,053,304) | (374,466) | (5,374,106) 1,879,061 | Банк належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникає як у 2012, так і в 2011 роках за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року. Основна частина зобов'язань, за якими нараховуються проценти, представлена депозитами клієнтів на вимогу, які є короткостроковими за своїми умовами. На основі припущення щодо безперервності діяльності фактичний строк основних депозитів на вимогу вважається невизначеним.

До зобов'язань Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року включені кредити від компанії «ОТП Холдинг Лтд», контрактні строки погашення яких за договорами становлять більше ніж через 1 рік після 31 грудня 2012 року (Примітка 20), але Банк має право погасити їх в будь-який час і тому відображає їх станом на кінець дня 31 грудня 2012 року як зобов'язання зі строком погашення на вимогу.

Депозити клієнтів підлягають поверненню за вимогою та при настанні строку. Звичайно депозити на вимогу є стабільнішими та їх не знімають протягом одного місяця. Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку основних поточних рахунків, а саме стабільної частини депозитів. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року стабільна частина депозитів клієнтів складає 3,872,017 тисяч гривень, 4,184,682 тисяч гривень та 3,665,559 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років та станом на 1 січня 2011 року перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, та з врахуванням контрактних строків погашення за кредитами, отриманими від компанії «ОТП Холдинг Лтд» (Примітка 20), становить 6,443,088 тисяч гривень, 1,578,806 тисяч гривень та 3,291,093 тисячі гривень, відповідно.

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

Дані таблиці складені на основі управлінської інформації та аналітичних даних.

До

1 місяця | Від 1 до

3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Більше

5 років | Термін погашення не визначений | 31 грудня

2012 року

Всього |

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ | 5,815,973 | 5,275 | 5,442 | 19,852 | - | - | 5,846,542
Рахунки клієнтів | 5,827,919 | 1,459,805 | 1,661,862 | 238,518 | 23,115 | - | 9,211,219
Субординований борг | - | 7,683 | 53,549 | 1,692,431 | - | - | 1,753,663

Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти | 11,643,892 | 1,472,763 | 1,720,853 | 1,950,801 | 23,115 | - | 16,811,424

Інші фінансові зобов'язання | 100,206 | - | - | - | - | - | 100,206
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання | 717,411 | - | - | - | - | - | 717,411
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями | 563,208 | - | - | - | - | - | 563,208

Непохідні фінансові зобов'язання | 13,024,717 | 1,472,763 | 1,720,853 | 1,950,801 | 23,115 | - | 18,192,249

Свопові договори | 495,966 | - | - | - | - | - | 495,966
Форвардні договори | 4,782 | 1,267 | 31,874 | - | - | - | 37,923
Похідні фінансові зобов'язання | 500,748 | 1,267 | 31,874 | - | - | - | 533,889

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ | 13,525,465 | 1,474,030 | 1,752,727 | 1,950,801 | 23,115 | - | 18,726,138

До
1 місяця | Від 1 до
3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Більше
5 років | Термін погашення не визначений | 31 грудня
2011 року
Всього |

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ 148,570 | 68,648 | 3,059,182 | 6,179,083 | - | - | 9,455,483
Рахунки клієнтів 6,441,172 | 1,030,207 | 1,215,502 | 52,298 | 46,706 | - | 8,785,885
Субординований борг - | 24,549 | 87,275 | 1,736,907 | - | - | 1,848,731

Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти 6,589,742 | 1,123,404 | 4,361,959 | 7,968,288 | 46,706 | - | 20,090,099

Інші фінансові зобов'язання 23,547 | - | - | - | - | - | 23,547
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання 1,126,963 | - | - | - | - | - | 1,126,963
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями 342,180 | - | - | - | - | - | 342,180

Непохідні фінансові зобов'язання 8,082,432 | 1,123,404 | 4,361,959 | 7,968,288 | 46,706 | - | 21,582,789

Свопові договори 175,776 | - | - | - | - | - | 175,776
Форвардні договори 85,518 | - | - | - | - | - | 85,518
Похідні фінансові зобов'язання 261,294 | - | - | - | - | - | 261,294

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 8,343,726 | 1,123,404 | 4,361,959 | 7,968,288 | 46,706 | - | 21,844,083

До
1 місяця | Від 1 до
3 місяців | Від 3 місяців до 1 року | Від 1 до 5 років | Більше

5 років | Термін погашення не визначений | 1 січня
2011 року
Всього |

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ 325,297 | 68,543 | 2,571,340 | 9,346,700 | - | - | 12,311,880
Рахунки клієнтів 6,210,831 | 562,744 | 1,020,338 | 28,462 | 28,782 | - | 7,851,157
Субординований борг - | 25,228 | 126,667 | 1,178,542 | 648,041 | - | 1,978,478

Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти 6,536,128 | 656,515 | 3,718,345 | 10,553,704 | 676,823 | - | 22,141,515

Інші фінансові зобов'язання 23,107 | - | - | - | - | - | 23,107

Видані гарантії та аналогічні зобов'язання 772,038 | - | - | - | - | - | 772,038

Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями 280,448 | - | - | - | - | - | 280,448

Непохідні фінансові зобов'язання 7,611,721 | 656,515 | 3,718,345 | 10,553,704 | 676,823 | - | 23,217,108

Свопові договори 189,343 | - | - | - | - | - | 189,343

Форвардні договори - | - | - | - | - | - | -

Похідні фінансові зобов'язання 189,343 | - | - | - | - | - | 189,343

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 7,801,064 | 656,515 | 3,718,345 | 10,553,704 | 676,823 | - | 23,406,451

Ринковий ризик

Сутність ризику

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

Мета управління ризиком

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийняттого для акціонерів рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Політика управління ризиком

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

Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і 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.

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

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

Процеси

Внутрішні процеси управління ринковим ризиком складаються з:

- 1) ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами незалежно від підрозділів, що здійснюють ризикову діяльність, та на основі даних операційної системи Банку;
- 2) управління ризиком (відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому відділ з управління активами і пасивами регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банк та дотримання відповідних лімітів). Управління ризиками на консолідованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик щоквартально;
- 3) моніторингу та контролю за дотриманням лімітів на величину ризику, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та материнською компанією;
- 4) періодичної оцінки ефективності стратегії та тактик управління ризиками, що її здійснює Комітет з управління активами і пасивами.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках або інших відповідних факторів ризику на вартість активів, пасивів та деривативів, пов'язаних з відсотковою ставкою, тому процентний ризик включає не лише безпосередній вплив на доходи та акціонерний капітал.

Головною метою управління процентним ризиком є зниження впливу зміни у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв'язку зі зміною ситуації на фінансових ринках. Метою політики по управлінню процентним ризиком є опис та встановлення основних критеріїв для керівництва, управління та контролю процентного ризику у Банку.

Ідентифікація джерел ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Банк здійснює оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результат загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Відповідно до методології використовувани сценарії включають зсув всієї кривої на 1 процентний пункт (+/-100 базисних пунктів). Чутливість процентних ставок обчислюється на підставі сценарію, відповідно до якого всі криві процентних ставок вважаються такими, що змінюються однаково незалежно від фінансового інструмента або валюти. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банку для інструментів з фіксованою та плаваючою процентною ставкою як визначено за відповідною моделлю.

Для отримання кількісної оцінки змін економічної вартості капіталу внаслідок коливань відсоткових ставок у довгостроковому періоді застосовується концепція отримання відомостей щодо середньозваженого значення потоку платежів зваженого на дисконтовану суму (так званий метод дюрації).

Аналіз процентних розривів за строками до погашення (для активів та зобов'язань з фіксованими відсотковими ставками) або найближчої переоцінки (для активів та зобов'язань з плаваючими відсотковими ставками, чи ставками, що періодично переглядаються) є зручною мірою для визначення величини процентного ризику. Остання вимірюється як зміна процентного доходу внаслідок стандартного шоку (зміни відсоткових ставок) або максимально можлива втрата доходу з певною ймовірністю за методом «дохід-під-ризиком».

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

У таблиці нижче наведені дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні. Статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, що подається органу управління Банку:

За рік, який закінчився 31 грудня 2012 року, (%)

Гривні | Долари

США | Євро |

Інші валюти | Відсоткова ставка |

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Кошти в банках 0,04 | 0,11 | 0,65 | 0,79 | фіксована/плаваюча

Кредити клієнтам 19,89 | 9,68 | 8,15 | 9,05 | фіксована/плаваюча

Інвестиції, наявні для продажу 12,85 | - | - | - | фіксована/плаваюча

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 15,72 | 5,95 | - | 4,38 | фіксована/плаваюча

Рахунки клієнтів:

Поточні рахунки та депозити до запитання 5,26 | 2,10 | 0,93 | - | фіксована/плаваюча

Строкові депозити 19,85 | 6,02 | 7,35 | 6,29 | фіксована

Субординований борг - | 3,87 | - | - | плаваюча

За рік, який закінчився 31 грудня 2011 року, (%)

Гривні | Долари

США | Євро |

Інші валюти | Відсоткова ставка

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Кошти в банках 0,05 | 1,77 | 1,45 | - | фіксована/плаваюча

Кредити клієнтам 16,09 | 9,07 | 9,36 | 7,74 | фіксована/плаваюча

Інвестиції, наявні для продажу 14,07 | - | - | - | фіксована/плаваюча

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 1,00 | 4,74 | 2,60 | 4,38 | фіксована/плаваюча

Рахунки клієнтів:

Поточні рахунки та депозити до запитання 5,15 | 2,25 | 0,92 | 0,01 | фіксована/плаваюча

Строкові депозити 13,32 | 5,33 | 3,34 | 2,43 | Фіксована

Субординований борг - | 3,86 | - | - | плаваюча

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок.

Вплив на прибуток до оподаткування представлений таким чином:

Станом на 31 грудня

2012 року | Станом на 31 грудня

2011 року | Станом на 01 січня

2011 року |

Процентна ставка

+1% | Процентна ставка

-1% | Процентна ставка

+1% | Процентна ставка

-1% | Процентна ставка

+1% | Процентна ставка

-1% |

Вплив на прибуток:

Чутливість фінансових активів 185,236 | (185,236) | 205,405 | (205,405) | 227,797 | (227,797)

Чутливість фінансових зобов'язань (164,651) | 164,651 | (189,195) | 189,195 |

(209,069) |

209,069

Чистий вплив на прибуток до оподаткування 20,585 | (20,585) | 16,210 | (16,210) |
18,728 |
(18,728)

Валютний ризик

Валютний ризик – ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та пасивів Банку, зокрема, фінансових інструментів.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів, з якими щоденно порівнюється оцінений валютний ризик. Протягом 2012 року Банк дотримувався затверджених внутрішніх лімітів. Валютні ризики можуть або не можуть підлягати лімітуванню. Валютні ризики, що не підлягають лімітуванню, – це валютні ризики потенційних збитків при зміні валютного курсу за стратегічними внесками в дочірні підприємства та афілійовані компанії, а також деякі інші вкладення відповідно до спеціальних рішень Правління Банку. Правління Банку встановлює обмеження на інші позиції.

Для оцінки впливу валютного ризику Банком обрано метод, за яким, у разі виникнення відкритої валютної позиції, необхідно розраховувати та оцінювати дані на щоденній основі. Відповідно до політики Банку з оцінки та моніторингу фінансових ризиків, вплив валютного ризику оцінюється двома шляхами: з одного боку, як валютна позиція в окремій валюті та, з іншого боку, як загальна валютна позиція. Перевагами обраного методу є те, що метод забезпечує зрозуміле представлення впливу валютного ризику для Банку та не потребує великої кількості розрахунків. Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідної відкритої позиції та встановленого обмеження на неї. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни існуючої системи лімітів.

Похідні фінансові інструменти та спотові договори – Банк здійснює операції з використанням похідних фінансових інструментів, до яких належать мультивалютні свопові та форвардні договори. Похідні фінансові інструменти – це договори або угоди, вартість яких, закладена у договорі або угоді, визначається, виходячи з одного або декількох відповідних індексів або вартості активів. Похідні фінансові інструменти не вимагають зовсім або вимагають невеликих початкових чистих інвестицій та підлягають погашенню у майбутньому.

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

Гривні | Долари США |

1 долар США = 7.993

гривні | Євро |

1 євро =

10.537172 гривні | Інші валюти | Дорогоцінні

метали | 31 грудня 2012 року

Всього |

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 920,032 | 183,697 | 58,295 | 23,759 | - |
1,185,783

Кошти в банках 30,950 | 841,051 | 582,842 | 105,599 | 112 | 1,560,554

Кредити клієнтам 5,642,671 | 8,561,211 | 694,811 | 256,651 | - | 15,155,344

Інвестиції, наявні для продажу 1,944,789 | - | - | - | - | 1,944,789

Інші фінансові активи 32,993 | 6,531 | 3,159 | - | - | 42,683

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 8,571,435 | 9,592,490 | 1,339,107 | 386,009 | 112 | 19,889,153

Гривні | Долари США |

1 долар США = 7.993

гривні | Євро |

1 євро =
10.537172 гривні | Інші валюти | Дорогоцінні
метали | 31 грудня 2012 року
Всього |

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 40,323 | 5,582,590 | 330 | 219,811 | - | 5,843,054
Рахунки клієнтів 3,687,203 | 3,748,096 | 1,468,180 | 150,300 | 520 | 9,054,299
Інші фінансові зобов'язання 71,350 | 18,713 | 5,046 | 11,677 | - | 106,786
Субординований борг - | 1,567,748 | - | - | - | 1,567,748

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 3,798,876 | 10,917,147 | 1,473,556 | 381,788 | 520 | 16,571,887

ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ 4,772,559 | (1,324,657) | (134,449) | 4,221 | (408) |

Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами (19,762) | (514,127) | - | - | - | (533,889)

Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами 523,587 | 15,495 | - | - | - | 539,082

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ 503,825 | (498,632) | - | - | - |

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 5,276,384 | (1,823,289) | (134,449) | 4,221 | (408) |

Гривні | Долари США
1 долар США = 7.9898 гривні | Євро
1 євро =

10.2981 гривні | Інші валюти | Дорогоцінні
метали | 31 грудня 2011 року
Всього |

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 907,864 | 145,778 | 81,498 | 12,685 | - | 1,147,825

Кошти в банках 265,373 | 380,131 | 247,233 | 55,009 | 67 | 947,813

Кредити клієнтам 4,936,042 | 11,326,211 | 767,095 | 316,515 | - | 17,345,863

Інвестиції, наявні для продажу 2,375,267 | - | - | - | - | 2,375,267

Інші фінансові активи 6,577 | 3,514 | 1,133 | 9 | - | 11,233

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 8,491,123 | 11,855,634 | 1,096,959 | 384,218 | 67 | 21,828,001

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 126 | 8,371,527 | 2,461 | 256,026 | - | 8,630,140

Рахунки клієнтів 3,673,774 | 3,734,317 | 1,179,019 | 98,328 | 591 | 8,686,029

Інші фінансові зобов'язання 9,641 | 1,888 | 5,377 | 6,641 | - | 23,547

Субординований борг - | 1,603,325 | - | - | - | 1,603,325

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 3,683,541 | 13,711,057 | 1,186,857 | 360,995 | 591 | 18,943,041

ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ 4,807,582 | (1,855,423) | (89,898) | 23,223 | (524) |

Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами - | (175,818) | - | - | - | (175,818)

Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами 176,702 | - | - | - | - |

- | - | 176,702

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ 176,702 | (175,818) | - | - | - |

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 4,984,284 | (2,031,241) | (89,898) | 23,223 | (524)

Гривні | Долари США

1 долар США = 7.9617 гривні | Євро

1 євро =

10.573138 гривні | Інші валюти | Дорогоцінні

метали | 1 січня 2011 року

Всього |

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,073,188 | 133,835 | 56,789 | 18,627 | - | 1,282,439

Кошти в банках 247,297 | 201,192 | 796,524 | 74,594 | - | 1,319,607

Кредити клієнтам 3,574,043 | 13,625,518 | 716,169 | 580,124 | - | 18,495,854

Інвестиції, наявні для продажу 2,992,310 | - | - | - | - | 2,992,310

Інші фінансові активи 2,840 | 1,584 | 594 | 16 | - | 5,034

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 7,889,678 | 13,962,129 | 1,570,076 | 673,361 | - | 24,095,244

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 129 | 10,809,374 | 11,361 | 632,455 | 11,453,319

Рахунки клієнтів 3,284,245 | 2,839,164 | 1,604,013 | 50,147 | 7,777,569

Інші фінансові зобов'язання 21,039 | 1,368 | 640 | 60 | 23,107

Субординований борг 1,676,030 | 1,676,030

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 3,305,413 | 15,325,936 | 1,616,014 | 682,662 | 20,930,025

ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ 4,584,265 | (1,363,807) | (45,938) | (9,301) |

Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами - | (189,343) | - | - | - | (189,343)

Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами 190,000 | - | - | - | - | 190,000

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ 190,000 | (189,343) | - | - | - |

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 4,774,265 | (1,553,150) | (45,938) | (9,301) | - |

Чутливість до валютного ризику

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

Станом на 31 грудня

2012 року | Станом на 31 грудня

2011 року | Станом на 01 січня

2011 року |

Гривня/долар США

+10% | Гривня/долар США

-10% | Гривня/долар США
+10% | Гривня/долар США
-10% | Гривня/долар США
+10% | Гривня/долар США
-10% |

Вплив на прибуток або збиток та капітал (182,329) | 182,329 | (203,124) | 203,124 |
(155,315) |
155,315

Станом на 31 грудня
2012 року | Станом на 31 грудня
2011 року | Станом на 01 січня
2011 року |

Гривня/євро
+10% | Гривня/євро
-10% | Гривня/євро
+10% | Гривня/євро
-10% | Гривня/євро
+10% | Гривня/євро
-10% |

Вплив на прибуток або збиток та капітал (13,445) | 13,445 | (8,990) | 8,990 |
(4,594) |
4,594

Обмеження щодо аналізу чутливості

У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. В дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів. Аналіз чутливості не враховує, що Банк здійснює управління своїми активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансове положення Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банку щодо управління фінансовими ризиками спрямована на управління ризиком, який виникає у результаті ринкових коливань. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів керівництво може звертатися до таких методів як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів захисту. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, які обліковуються у окремому звіті про фінансовий стан за ринковою ціною. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

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

Географічний ризик

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

Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Згідно корпоративної кредитної політики Банку цільовими клієнтами є юридичні особи-резиденти України. Нерезиденти можуть бути профінансовані у виключних випадках, якщо вони належать до заможних українських груп споріднених компаній. На звітну дату в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

Україна | Країни, які не належать до ОЕСР | Країни

ОЕСР |

31 грудня

2012 року

Всього |

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,185,783 | - | - | 1,185,783

Кошти в банках 164,570 | 52,721 | 1,343,263 | 1,560,554

Кредити клієнтам 15,150,030 | 3,288 | 2,026 | 15,155,344

Інвестиції, наявні для продажу 1,944,789 | - | - | 1,944,789

Інші фінансові активи 42,677 | 3 | 3 | 42,683

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 18,487,849 | 56,012 | 1,345,292 | 19,889,153

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 40,563 | 5,775,410 | 27,081 | 5,843,054

Рахунки клієнтів 8,774,802 | 139,718 | 139,779 | 9,054,299

Інші фінансові зобов'язання 103,987 | 1,527 | 1,272 | 106,786

Субординований борг - | 1,048,544 | 519,204 | 1,567,748

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 8,919,352 | 6,965,199 | 687,336 | 16,571,887

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 9,568,497 | (6,909,187) | 657,956 |

Україна | Країни, які не належать до ОЕСР | Країни

ОЕСР |

31 грудня

2011 року

Всього |

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,147,825 | - | - | 1,147,825

Кошти в банках 282,619 | 41,972 | 623,222 | 947,813

Кредити клієнтам 17,340,251 | 4,998 | 614 | 17,345,863

Інвестиції, наявні для продажу 2,375,267 | - | - | 2,375,267

Інші фінансові активи 11,220 | 4 | 9 | 11,233

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 21,157,182 | 46,974 | 623,845 | 21,828,001

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 410 | 8,591,580 | 38,150 | 8,630,140

Рахунки клієнтів 8,503,751 | 60,956 | 121,322 | 8,686,029

Інші фінансові зобов'язання 23,317 | 158 | 72 | 23,547

Субординований борг - | 1,085,156 | 518,169 | 1,603,325

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 8,527,478 | 9,737,850 | 677,713 | 18,943,041

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 12,629,704 | (9,690,876) | (53,868) |

Україна | Країни, які не належать до ОЕСР | Країни

ОЕСР |

1 січня

2011 року

Всього |

ФІНАНСОВІ АКТИВИ:

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України 1,282,439 | - | - | 1,282,439

Кошти в банках 279,847 | 29,047 | 1,010,713 | 1,319,607

Кредити клієнтам 18,488,905 | 4,715 | 2,234 | 18,495,854

Інвестиції, наявні для продажу 2,992,310 | 2,992,310

Інші фінансові активи 5,017 | 10 | 7 | 5,034

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 23,048,518 | 33,772 | 1,012,954 | 24,095,244

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:

Кошти банків та інших фінансових установ 171,848 | 10,440,585 | 840,886 | 11,453,319

Рахунки клієнтів 7,498,895 | 105,376 | 173,298 | 7,777,569

Інші фінансові зобов'язання 22,958 | 149 | 23,107

Субординований борг 1,157,484 | 518,546 | 1,676,030

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 7,693,701 | 11,703,445 | 1,532,879 | 20,930,025

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ 15,354,817 | (11,669,673) | (519,925) |

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після 31 грудня 2012 року Банк підписав Угоду із Національним банком України щодо реалізації програми заходів за контролем окремих показників операційної діяльності (Примітка 26).

Після 31 грудня 2012 року відбулось дострокове погашення зобов'язань Банку перед материнськими структурами в сумі 70 млн. доларів США та 12 млн. швейцарських франків.

Після 31 грудня 2012 року строк дії кредиту у розмірі 50,000 тисяч дол. США, залученого на умовах субординованого боргу від ОТП Холдинг лімітед, було подовжено до 2 січня 2018 року.

Після 31 грудня 2012 року Національна комісія, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг України, на підставі заяви від компанії ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» анулювала ліцензію компанії на впровадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Також були проведені Загальні збори учасників ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів», на якому було прийнято рішення щодо припинення діяльності компанії шляхом ліквідації згідно з рішенням учасників ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів».

Рішенням Загальних зборів учасників ТОВ «Компанія по управлінню активами «ОТП Капітал» було прийнято рішення стосовно зменшення зареєстрованого статутного капіталу компанії у пропорційному процентному відношенні часток учасників компанії. Згідно положень Закону України «Про господарські товариства» рішення про зменшення статутного капіталу набуло чинності 19 січня 2013 року. Згідно з новою редакцією статуту частка акціонерного капіталу ТОВ «Компанія по управлінню активами «ОТП Капітал», якою володіє Банк складає 990 тисяч гривень (9,9 відсотків від загальної суми акціонерного капіталу компанії).

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів окремої фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, істотної зміни курсів валют чи вартості активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток