

АТ „ОТП БАНК”

Фінансова звітність

за 2010 рік

м. Київ

Загальна інформація про діяльність банку

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”.

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”.

Місцезнаходження банку – м.Київ, вул. Жилянська, 43. Країна реєстрації – Україна.

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.

АТ „ОТП Банк” є десятим найбільшим вітчизняним банком за розміром активів і розміром капіталу. Станом на кінець 2010 року банк обслуговував понад 385 тисяч клієнтів, його мережа об’єднувала 187 точок продажу і 2 представництва, розташованих на території України.

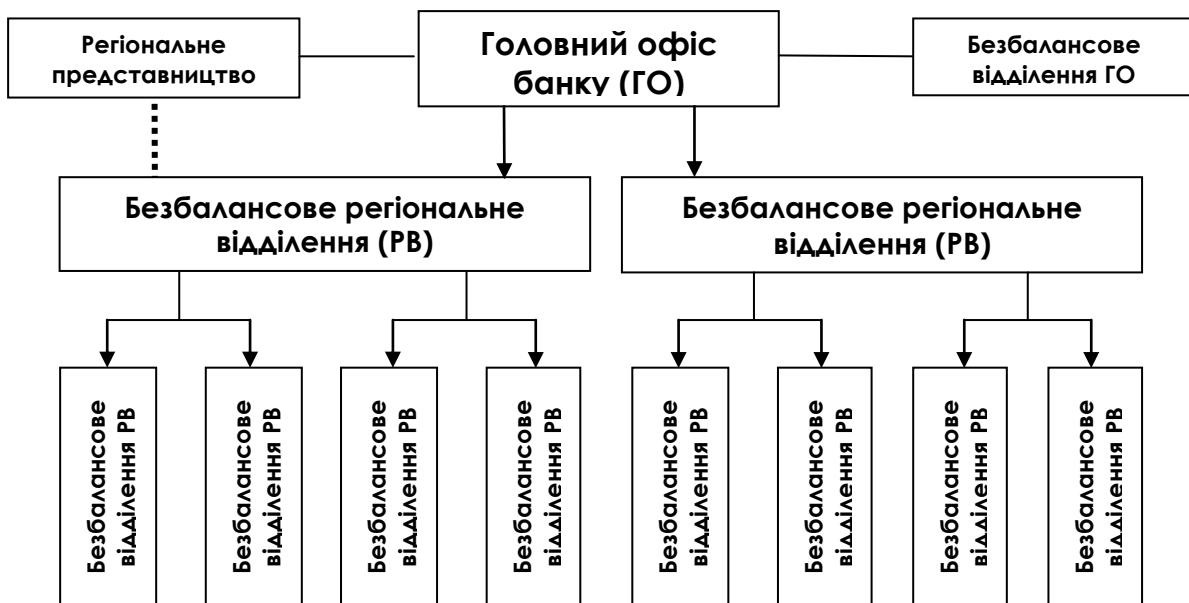
Протягом останніх двох років регіональна організаційна структура банку зазнала суттєвих змін внаслідок оптимізації та централізації.

Спочатку у 2009 році АТ „ОТП Банк” завершило процес створення централізованої бухгалтерської служби з метою оптимізації обліку і контролю господарських операцій та інвестицій. В результаті реалізації проекту усі філії банку, які раніше мали власний баланс, шляхом припинення діяльності та відкриття на їх базі регіональних відділень були переведені на баланс та МФО Головного офісу разом з усіма існуючими безбалансовими відділеннями.

Якщо до початку процесу централізації регіональна організаційна структура банку мала наступний вигляд (див. схему):



то після його завершення у 2009 році вона набула наступної форми (див. схему):



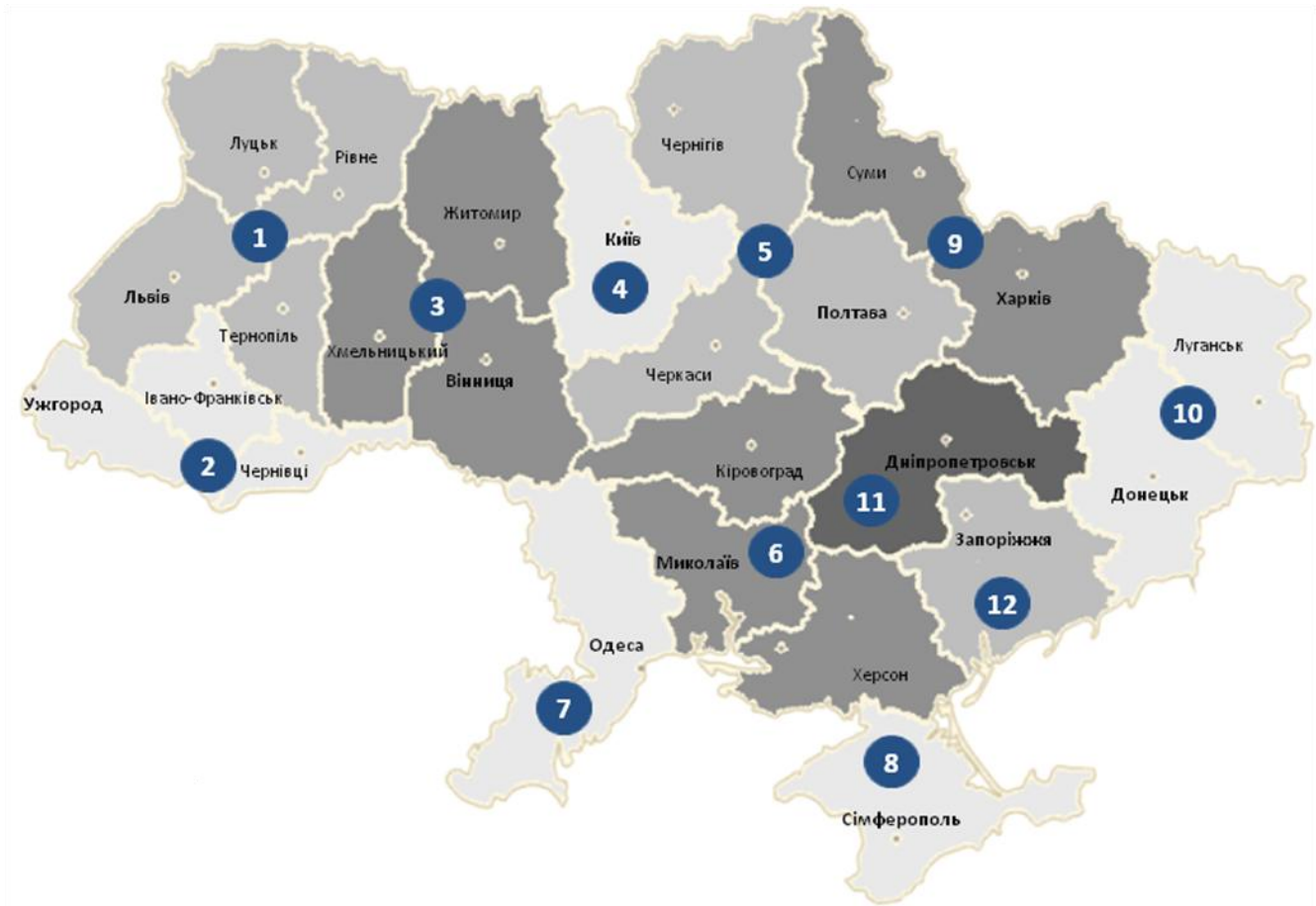
Крім того, з метою розширення та оптимізації власної мережі АТ „ОТП Банк” у 2009 році відкрив в Україні 4 нових безбалансових відділення та закрив 3 безбалансових відділення, які раніше існували. Також у 2009 році було припинено 16 регіональних представництв банку.

Протягом 2010 року процес оптимізації регіональної організаційної структури продовжився. 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 в банку завершено перехід від адміністративно-територіальної моделі організації мережі до управлінської структури на базі макро-регіонів, що дозволить зосередитись на регіонах з максимальними клієнтськими сегментами і найвищим потенціалом розбудови бізнесу.

Згідно з новою стратегією АТ „ОТП Банк” протягом 2010 року завершив процес реорганізації регіональної мережі шляхом створення 12 регіональних дирекцій (див. карту):

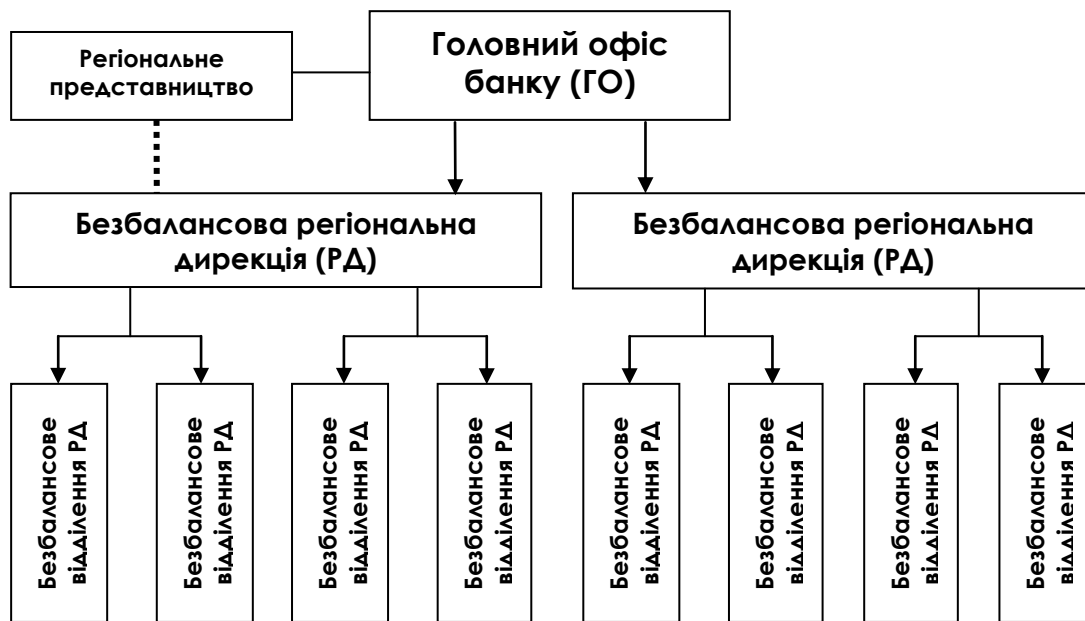


До оновленої організаційної структури увійшли:

- 1) Західна регіональна дирекція АТ „ОТП Банк” в м.Львів, якій підпорядковуються точки продажу Львівської, Волинської, Рівненської і Тернопільської областей;
- 2) Карпатська регіональна дирекція АТ „ОТП Банк” в м.Ужгород, якій підпорядковуються точки продажу Закарпатської, Івано-Франківської та Чернівецької областей;
- 3) Подільська регіональна дирекція АТ „ОТП Банк” в м.Вінниця, якій підпорядковуються точки продажу Вінницької, Хмельницької та Житомирської областей;
- 4) Київська регіональна дирекція АТ „ОТП Банк”, якій підпорядковуються точки продажу в м.Києві та Київській області;
- 5) Центрально-українська регіональна дирекція АТ „ОТП Банк” в м.Полтава, якій підпорядковуються точки продажу Полтавської, Черкаської та Чернігівської областей;
- 6) Південна регіональна дирекція АТ „ОТП Банк” в м.Миколаїв, якій підпорядковуються точки продажу Миколаївської, Херсонської та Кіровоградської областей;
- 7) Одеська регіональна дирекція АТ „ОТП Банк”, якій підпорядковуються точки продажу Одеської області;
- 8) Кримська регіональна дирекція АТ „ОТП Банк” в м.Сімферополь, якій підпорядковуються точки продажу АР Крим;

- 9) Північно-східна регіональна дирекція АТ „ОТП Банк” в м.Харків, якій підпорядковуються точки продажу Харківської і Сумської областей;
- 10) Донбаська регіональна дирекція АТ „ОТП Банк” в м.Донецьк, якій підпорядковуються точки продажу Донецької та Луганської областей;
- 11) Дніпропетровська регіональна дирекція АТ „ОТП Банк”, якій підпорядковуються точки продажу Дніпропетровської області;
- 12) Запорізька регіональна дирекція АТ „ОТП Банк”, якій підпорядковуються точки продажу Запорізької області.

Таким чином, після завершення усіх процесів оптимізації регіональна організаційна структура банку тепер має наступний вигляд (див. схему):



Також протягом 2010 року з метою оптимізації власної мережі АТ „ОТП Банк” відкрив в Україні одне нове безбалансове відділення та закрити вісімнадцять безбалансових відділень, які раніше існували.

Інформація про утворення та припинення відділень банку наведена в примітці 1.1 „Загальна інформація про діяльність банку” примітки 1 „Облікова політика”.

У своїй діяльності банк керується Законом України „Про банки та банківську діяльність”, Законом України „Про господарські товариства”, Законом України „Про цінні папери та фондову біржу”, Законом України „Про національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні”, іншим чинним законодавством України. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп’ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених останнім формах і обсягах.

Звіт, що надається, стосується періоду 2010 року, тобто з 01 січня по 31 грудня 2010 року. Річний фінансовий звіт складено в тисячах гривень на базі зведеної звітності банку на кінець дня 31 грудня 2010 року. Валюта звітності – гривня. Одиниця виміру – тис.грн.

Бачення. Місія. Мета діяльності.

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%. АТ „ОТП Банк” є одним з лідерів вітчизняного банківського сектору, що за основними фінансовими показниками входить у першу десятку банків країни. 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.

Операції банку.

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 „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 агенських 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 андерайтинг);
- 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.

Протягом 2010 року АТ „ОТП Банк” розширив власну ліцензію, отримавши дозвіл на здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України, які планує розпочати у 2011 році.

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.

Учасники (акціонери) банку. Статутний капітал.

АТ „ОТП Банк” є банком зі 100% іноземним капіталом. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року його єдиним акціонером виступає Відкрите Акціонерне Товариство „Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк” (надалі – OTP Bank Plc.) – юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м.Будапешт, вул.Надор,16.

Статутний капітал банку формується за рахунок власних коштів акціонерів і на кінець 2010 року складає 2868190521,75 грн. (примітка 21). Наразі статутний капітал АТ „ОТП Банк” розділений на 231475 штук (двісті тридцять одну тисячу чотириста сімдесят п'ять) простих іменних акцій

номінальною вартістю 12390,93 грн. (дванадцять тисяч триста дев'яносто гривень 93 копійки) кожна. Всі акції випущенні у бездокументарній формі.

01 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій „ОТП Банк” угорському OTP Bank Plc. Дозвіл Антимонопольного Комітету України було отримано 15-го серпня цього ж року. Згідно з рішенням Комісії НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 2 жовтня 2006 року № 266 OTP Bank Plc. також отримав дозвіл НБУ на придбання 100% статутного капіталу ЗАТ „ОТП Банк”.

OTP Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. В Угорщині до OTP Group – провідної фінансової групи на угорському банківському ринку – входять також великі дочірні структури, що надають послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

На сьогоднішній день угорський банк має дочірні банки в Україні, Словаччині, Болгарії, Румунії, Хорватії, Сербії, Росії та Чорногорії. OTP Group пропонує високоякісні фінансові рішення для забезпечення потреб майже 12 млн. клієнтів, які обслуговуються у понад 1500 банківських установах в 9-ти країнах. Персонал OTP Group налічує 18 200 осіб.

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.

Органи управління і контролю банку.

Органами управління АТ „ОТП Банк” є Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада та Правління. Органами контролю банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит.

Загальні збори акціонерів є найвищим органом Банку. В Загальних зборах акціонерів мають право приймати участь всі акціонери Банку незалежно від кількості та виду акцій, якими вони володіють.

До компетенції Загальних зборів акціонерів належить:

- а) внесення змін до Статуту банку;
- б) затвердження річних результатів діяльності банку, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- в) прийняття рішень щодо розподілу прибутку та покриття збитків;
- г) прийняття рішень про збільшення або зменшення статутного капіталу;
- д) прийняття рішень про припинення діяльності банку, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу;
- е) обрання та відкликання Голови та членів Наглядової ради та Ревізійної комісії, прийняття рішень щодо винагороди Голові та членам Наглядової ради;
- є) прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб банку.
- ж) визначення основних напрямків діяльності банку, затвердження планів та звітів щодо здійснення діяльності по ним;
- з) прийняття рішень про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, затвердження їх статутів та положень.
- и) вирішення інших питань стосовно діяльності Банку.

Повноваження, визначені підпунктами „а–е” та „ж”, належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів. Загальні збори Акціонерів можуть делегувати будь-які свої повноваження Наглядовій раді Банку, крім зазначених у п. 9.2., пп. „а–е” та „ж”.

Наглядова Рада затверджує в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов’язані з діяльністю банку, визначає його внутрішню організаційну структуру на рівні управлінь та вирішує інші питання, що входять до її компетенції. Наглядова Рада контролює діяльність Правління банку, дотримання Статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень.

В якості основного контролюючого органу банку вона виконує наступні функції:

- а) призначає та відкликає Голову та членів Правління банку;
- б) затверджує Положення про Правління банку та Правила внутрішньої організації;
- в) обирає та припиняє повноваження голови і членів Кредитного комітету банку та Комітету з питань управління активами та пасивами;
- г) приймає рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених чинним законодавством;
- д) затверджує кредитні договори на суми, що перевищують діючі на відповідні дату ліміти прийняття рішень Кредитним комітетом банку;
- е) затверджує інші договори (угоди) на суми, що перевищують еквівалент 3000000 (трьох мільйонів) доларів США;
- є) приймає рішення щодо відкриття, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв банку, затверджує їх регулятивні документи;
- ж) затверджує Правила, Політики, Процедури та Стандарти для відкриття філій, відділень та представництв банку;
- з) вирішує питання про участь банку у промислово-фінансових групах та інших об’єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- и) приймає рішення про участь банку у заснуванні підприємницьких товариств, купівлю або продаж часток, паїв, акцій у існуючих товариствах;
- і) вирішує питання, віднесені до компетенції Наглядової ради законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення банку;
- ї) приймає рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонера або за пропозицією Правління;
- й) відповідає за підготовку порядку денного Загальних зборів, приймає рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонером позачергових Загальних зборів;
- к) визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строки виплати дивідендів;
- л) приймає рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених банком акцій;
- м) приймає рішення про розміщення банком інших цінних паперів, крім акцій;
- н) приймає рішення про викуп розміщених банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- о) приймає рішення відносно обрання зовнішніх (незалежних) аудиторів банку та визначення умов договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру оплати їх послуг;
- п) розробляє процедури проведення аудиту та здійснення контролю за фінансовою та економічною діяльністю банку;
- р) приймає рішення про обрання оцінювача майна банку та затвердження умов договору, що укладатимуться з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- с) затверджує ринкову вартість майна у випадках, передбачених законодавством;
- т) приймає рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатимуться з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- у) визначає загальні принципи та умови оплати праці в банку, його філіях, відділеннях та представництвах;

ф) вирішує інші питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно з законом або Статутом Банку, а також питання, делеговані Загальними Зборами Акціонерів до її компетенції.

Наглядова Рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій в банку. Наглядова Рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт Правління та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2010 року у складі Наглядової ради банку відбулися зміни: у зв'язку із закінченням повноважень з неї вибули три члени, замість яких було призначено трьох нових. Крім того, за рішенням акціонерів банку на два роки було подовжено повноваження Голови Наглядової ради та решти її складу. Таким чином, у 2010 році кількісний склад Наглядової ради АТ „ОТП Банк” не змінився і наразі складає сім чоловік.

Правління банку є виконавчим органом банку, який здійснює управління поточною діяльністю банку, формування фондів, необхідних для поточної діяльності банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій Раді банку. Воно діє на підставі положення, що затверджується Наглядовою Радою банку.

Правління приймає рішення стосовно всієї діяльності банку, якщо тільки така діяльність не входить до сфери компетенції Загальних зборів акціонерів або Наглядової Ради.

Правління приймає рішення про створення всіх типів філій, відділень та представництв банку, затверджує їхні Положення та внутрішні документи у відповідності до стандартів, затверджених Наглядовою Радою. У випадку будь-якого відхилення від таких стандартів вимагається додаткове погодження Наглядової Ради.

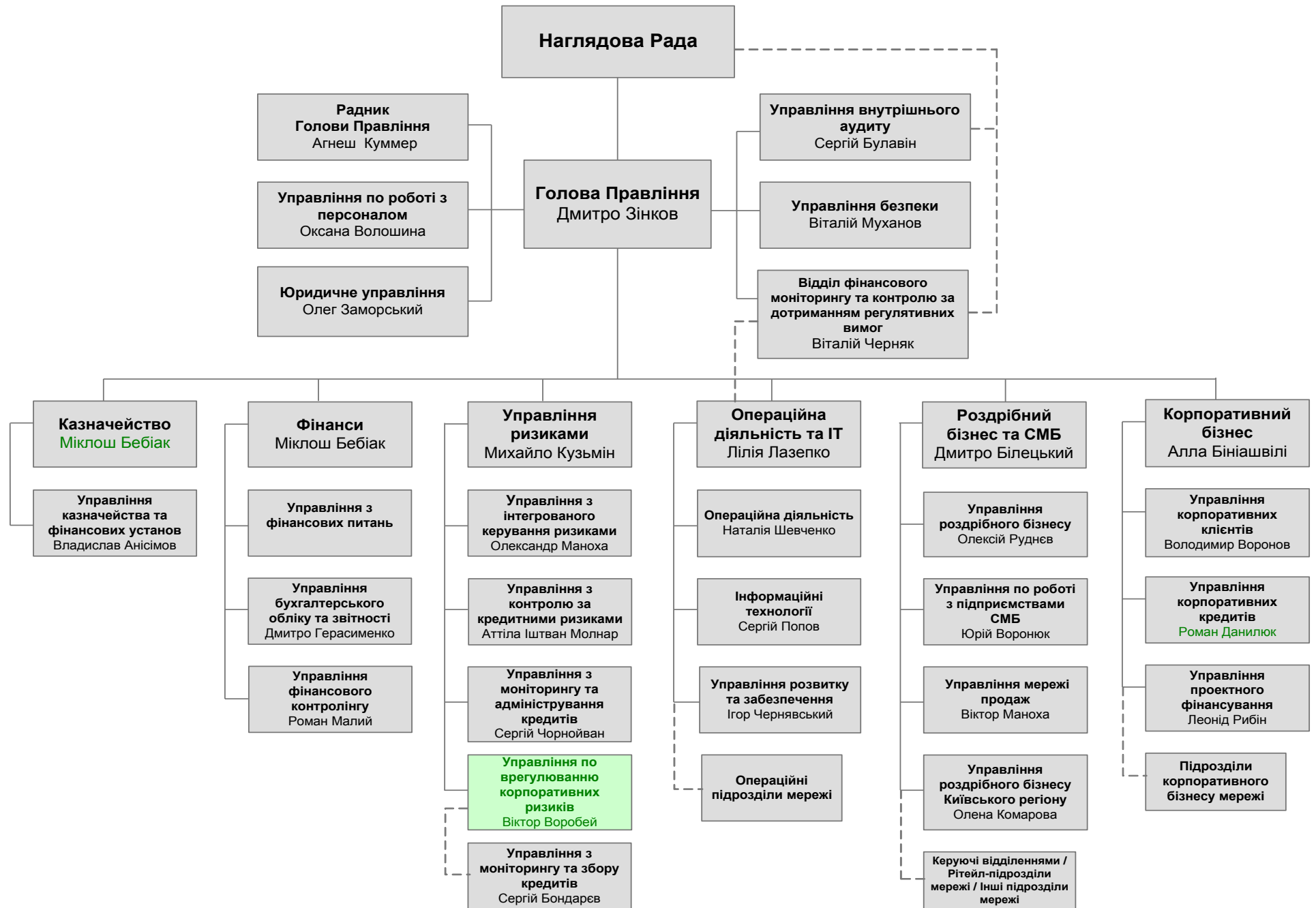
У 2010 році в АТ „ОТП Банк” не відбувалося розширення чи зменшення кількості Членів Правління з наявних шести чоловік (включно з Головою Правління), хоча одну особу було звільнено з посади. Таким чином, на кінець 2010 року фактичний склад Правління був неповним.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, додержанням ним економічних нормативів, встановлених НБУ, розглядає звіти внутрішнього і зовнішнього аудиту. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів.

З метою оперативного контролю Наглядової Ради за діяльністю банку створюється служба внутрішнього аудиту. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді та звітує перед нею.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створені постійно діючі комітети, зокрема:

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



- тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів;
- комітет по роботі з проблемною заборгованістю, який оцінює стан простроченої клієнтської заборгованості за кредитами, готує пропозиції та приймає рішення щодо її врегулювання;
- комітет з управління операційним ризиком, який реалізує стратегію управління операційним ризиком та здійснює контроль за її ефективним впровадженням;
- моніторинговий комітет, який забезпечує ефективний процес моніторингу кредитної заборгованості позичальників бізнес-напрямку корпоративних клієнтів.

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

Організаційна структура банку.

Організаційну структуру банку на кінець звітного 2010 року показано на схемі на попередній сторінці.

Комерційна діяльність.

У 2010 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 поступовим 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 докладеним зусиллям АТ „ОТП Банк” завершило 2010 рік з прибутком. За підсумками року фінансовий результат склав 563,5 млн грн. (згідно звіту про фінансові результати на кінець дня 31.12.2010), що дозволяє повністю покрити збитки минулого 2009 року, які становили 464,3 млн. грн. Чистий процентний дохід банку станом на 31.12.2010 року досяг 2005,4 млн. грн. (див. примітку 23), а чистий комісійний дохід – 255,2 млн. грн. (див. примітку 24).

Власний капітал АТ „ОТП Банк” з початку 2010 року зріс на 21% і досяг 3,4 млрд. грн., хоча статутний капітал у звітному періоді не змінився (див. звіт про рух капіталу та примітку 21), а зобов’язання за коштами, залученими на умовах субординованого боргу, зменшилися на 4% у зв’язку з поверненням кредиту ЄБРР (див. баланс на кінець дня 31.12.2010 та примітку 20).

Стабільний фінансовий стан банку і позитивний фінансовий результат дозволили відновити кредитування всіх клієнтських сегментів. Зокрема, з липня 2010 року розпочався приріст корпоративного портфеля, з вересня було відновлено видачу автомобільних, а з грудня – іпотечних кредитів населенню. Також банк продовжив кредитувати клієнтів малого та середнього бізнесу.

Основними сегментами діяльності банку у 2010 році були: 1) юридичні особи та підприємці (суб’єкти підприємницької діяльності крім банків); 2) фізичні особи; 3) банківський сектор; 4) державний сектор; 5) власна інвестиційна діяльність. Детальний опис кожного сегменту наведений у примітці 1.22.

Завдяки консервативній кредитній політиці та продажу негативно класифікованих активів загальні активи банку скорочуються два роки поспіль і на кінець 2010 року становили 24,7 млрд. грн. проти 29,2 млрд. грн. на його початку (згідно даних балансу на кінець дня 31.12.2010).

Кредитний портфель банку порівняно з результатом 2009 року зменшився на 26% і становив 21,5 млрд. грн. (див. примітку 6), у тому числі обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, – на 11%, фізичним особам – на 38%. Скорочення кредитного портфеля у звітному році обумовлено активним продажем факторинговим компаніям негативно класифікованих активів, а також незначними обсягами кредитування фізичних осіб. Натомість протягом усього другого півріччя спостерігалось значне зростання корпоративного кредитного портфеля, обсяг якого до кінця року досяг 11,6 млрд грн. Загальний кредитний портфель фізичних осіб за результатами 2010 року склав 9,7 млрд. грн., а фізичних осіб-підприємців – 0,2 млрд. грн. (див. примітку 6).

На кінець 2010 року загальні зобов'язання АТ „ОТП Банк” склали 21,3 млрд грн. проти 26,4 млрд. грн. торік (згідно даних балансу на кінець дня 31.12.2010). Скорочення пасивів банку другий рік поспіль пов'язано з погашенням значної частини міжбанківських запозичень. Протягом 2010 року банк розрахувався за багатьма зовнішніми позиками, у тому числі виплатив останній транш синдикуваного кредиту, організаторами якого виступали Raiffeisen Zentralbank Oesterreich Aktiengesellschaft та Bayerische Landesbank.

Усього за звітний рік зобов'язання банку за коштами, залученими на зовнішніх ринках, скоротилися на 6,5 млрд. грн. (див. примітку 16). Натомість залишки на рахунках юридичних осіб демонстрували ріст протягом усього року, досягши 3,8 млрд грн. станом на кінець дня 31.12.2010. Обсяг коштів фізичних осіб, залучених банком на звітну дату, також збільшився і становив 3,9 млрд грн. проти 3,8 торік (див. примітку 15).

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.

Кількість користувачів OTPdirekt – системи дистанційного банкінгу для фізичних осіб, яка дозволяє самостійно керувати власними поточними, депозитними та картковими рахунками у режимі реального часу, використовуючи комп'ютер з підключенням до мережі Internet або мобільний чи стаціонарний телефон, – зросла за 2010 рік удвічі. За дистанційними каналами в АТ „ОТП Банк” обслуговуються вже понад 46 тисяч клієнтів.

Кількість переказів користувачів у системі OTPdirekt протягом 2010 року зросла втричі порівняно з результатами 2009 року (з 265 тисяч до більш ніж 800 тисяч). Також за 2010 рік втричі зріс обіг грошей у системі.

У 2010 році за допомогою телефонного банкінгу користувачами системи дистанційного керування рахунками приватних клієнтів OTPdirekt було проведено близько 23 тисяч транзакцій, що більш ніж у 4 рази перевищує показники 2009 року. Загальний грошовий обіг за допомогою телефонного банкінгу за аналогічний період зріс більш ніж у 6 разів.

Управління ризиками.

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 загальновизнаних підходах та рекомендаціях Базелівського 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.

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.

Основні принципи та методи управління ліквідністю банку та ринковим ризиком разом з функціями Комітету з управління активами і пасивами, на який покладено відповідні обов'язки, викладено в Положенні про Комітет з управління активами та пасивами АТ „ОТП Банк”, яке затверджене рішенням Правління № 296 від 08.09.2010 та рішенням Наглядової ради №34/2010 від 08.10.2010.

Окрім того, більш детально принципи ідентифікації, вимірювання, управління та контролю за валютним, процентним та ризиками ліквідності описано в Політиці управління активами та пасивами АТ «ОТП Банк», яка затверджена рішенням Правління № 91 від 30.03.2010.

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 нормативів, встановлених Національним банком України.

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) затвердженій Наглядовою Радою та Правлінням кредитної політики та стандартів;
- б) чітко виписаними процесами прийняття рішень в ризик-менеджменті щодо напрямку роздрібного бізнесу, корпоративного кредитного аналізу та вироблення рекомендацій для Кредитного Комітету;
- в) контролю за якістю портфелю;
- г) системи лімітів (за ризиком);
- д) системи лімітів на прийняття рішень щодо кредитування за клієнтськими сегментами;
- е) диверсифікації кредитного портфелю;
- 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 № 20 від 26.01.2010, 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.

Рішенням Правління № 764 від 24.12.2008 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.

Капіталізація та платоспроможність банку.

Протягом 2010 року АТ „ОТП Банк” продовжувало приділяти увагу підвищенню власної капіталізації. Станом на кінець дня 31.12.2010 регулятивний капітал банку склав 4,9 млрд грн. Показник адекватності регулятивного капіталу більше ніж удвічі перевищив нормативне значення (не менше 10%) і досяг 22,1%. Значення нормативу (коефіцієнту) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів дорівнювало 17,5% при нормативному значенні не менш ніж 9%.

У звітному періоді платоспроможність АТ „ОТП Банк” згідно коефіцієнтів, встановлених Національним банком України, знаходилася в межах допустимих значень. Коефіцієнт поточної ліквідності становив 64,58% при нормативній вимозі не менше 40%.

Додаткова інформація.

Протягом 2010 року в банку не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення. Факти припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій в АТ „ОТП Банк” протягом звітного 2010 року були відсутні, обмежень щодо володіння активами не існувало.

Також у звітному 2010 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.

Керівництво банку не має у власності акцій АТ „ОТП Банк”. Кількість працівників банку на кінець дня 31 грудня 2010 року складала 3886 чоловік проти 4541 чоловік на кінець дня 31 грудня 2009 року.

БАЛАНС АТ „ОТП БАНК”

за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2342179	2687756
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	299321	207707
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	18123923	25171315
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	3130657	450361
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	9	11757	6178
9	Інвестиційна нерухомість	10	12189	2919
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив	27	153384	67467
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	11	548687	565599
14	Інші фінансові активи	12	23606	30617
15	Інші активи	13	34682	44693
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		24680385	29234612
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	14	1123651	425925
19	Кошти клієнтів	15	7785625	7118507
20	Інші залучені кошти	16	10519028	17053409
21	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	27	48716	0
22	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
23	Резерви за зобов'язаннями	17	18061	21915
24	Інші фінансові зобов'язання	18	31059	17820
25	Інші зобов'язання	19	87182	41892
26	Субординований борг	20	1676030	1744188
27	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
28	Усього зобов'язань		21289352	26423656
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
29	Статутний капітал	21	2870945	2870945
30	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		563491	(464312)
31	Резервні та інші фонди банку	22	420909	404323
32	Непокритий збиток минулих років		(464312)	0
33	Усього власного капіталу		3391033	2810956
34	Усього пасивів		24680385	29234612

Голова Правління

Д.В. Зінков

Головний бухгалтер

Д.Ф. Герасименко

Звіт про фінансові результати

АТ „ОТП БАНК”

за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23	2005390	2490667
1.1	Процентні доходи	23	3051099	3988256
1.2	Процентні витрати	23	(1045709)	(1497589)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	24	255241	286075
2.1	Комісійні доходи	24	293026	324118
2.2	Комісійні витрати	24	(37785)	(38043)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
4	Результат від операцій з хеджування		0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(9171)	(1684)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		47408	258719
7	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(5162)	(28)
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти		(6779)	(63936)
11	Резерв під заборгованість за кредитами та іншими активами	5, 6, 12, 13	540768	(2039271)
11.1	Зменшення у зв'язку з продажем кредитів та інших активів	6, 12	3242950	379725
11.2	Збільшення у зв'язку з анулюванням гарантій	6	(1281101)	0
11.3	Збільшення у зв'язку із змінами обсягу та якості активів		(1421081)	(2418996)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(29029)	(8628)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	6008	2331
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	17	3854	40457
16	Інші операційні доходи	25	1290067	40687
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(3568462)	(1383964)
18.1	Доходи/(витрати) від продажу кредитної заборгованості		(2565729)	(393021)
18.2	Інші адміністративні та операційні витрати		(1002733)	(990943)
19	Дохід від участі в капіталі	9	(1334)	(782)
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування		528799	(379357)
21	Витрати на податок на прибуток	27	34692	(84955)
22	Прибуток/(збиток) після оподаткування		563491	(464312)
23	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
24	Чистий прибуток/(збиток)		563491	(464312)
25	Чистий/Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	28	2434	(2248)

Голова Правління

Д.В. Зінков

Головний бухгалтер

Д.Ф. Герасименко

Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2010 рік

АТ „ОТП БАНК”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2		4	5
1	Чистий прибуток/(збиток)		563491	(464312)
2	Інший сукупний дохід		16586	(11013)
2.1	Прибутки/(збитки) за цінними паперами на продаж	22	19095	(11013)
2.2	Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж		(2509)	0
3	Всього сукупний прибуток/(збиток)		580077	(475325)

Голова Правління

Д.В. Зінков

Головний бухгалтер

Д.Ф. Герасименко

Солосіч В.В. (тел.4900552)

22.03.2011р.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		563491	(464312)
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація	10, 11	112286	92247
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		(511739)	2047899
4	Нараховані доходи		364018	(511605)
5	Нараховані витрати		(99103)	(230996)
6	Торговельний результат		(6008)	(639)
7	Нарахований та відстрочений податок	27	(83473)	81652
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	23
9	Прибуток/(збиток) від інвестицій в асоційовані компанії	9	1334	782
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(116424)	49216
11	Результат продажу частки кредитного портфеля та інших активів	26	2565729	393021
12	Інший рух коштів, що не є грошовим		86179	122741
13	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		2876290	1580029
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
14	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(91410)	76392
17	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		2289818	2145674
18	Надходження від продажу кредитної заборгованості		2211851	185944
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(989)	9493
20	Надходження від продажу інших фінансових активів		7997	0
21	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		10013	39949
22	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		694880	(112868)
23	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		668341	234558
24	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
25	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		13238	(40798)
26	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		49144	40457
27	Чистий (приріст)/зниження за резервами в Національному банку України	4	94479	(315264)
28	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		5947362	2263537
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
29	Зміни у портфелі цінних паперів на продаж		(2592826)	(231462)
30	Дохід від погашення/реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		50081	2331
31	Зміни у портфелі цінних паперів до погашення		0	0
32	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		13099	0
33	Зміни інвестицій в основні засоби		(77491)	(45317)
34	Дохід від реалізації основних засобів		0	23

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
35	Дивіденди отримані		0	0
36	Придбання асоційованих та дочірніх компаній	9	(6913)	(1211)
37	Дохід від реалізації асоційованих та дочірніх компаній		0	0
38	Зміни в інвестиційній нерухомості	10	(10)	(2918)
39	Зміни в нематеріальних активах	11	(26373)	(84497)
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(2640433)	(363051)
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти		0	2799847
42	Повернення інших залучених коштів		(6357639)	(8012168)
43	Отримання субординованого боргу		0	1063018
44	Погашення субординованого боргу		(62767)	(435365)
45	Емісія звичайних акцій	21	0	799996
46	Дивіденди виплачені		0	0
47	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		(6420406)	(3784672)
48	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(13911)	(65498)
49	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(251098)	(369655)
50	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		2372492	2742147
51	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	2121394	2372492

Голова Правління

Д.В. Зінков

Головний бухгалтер

Д.Ф. Герасименко

Солосіч В.В. (тел.4900552)

22.03.2011р.

Звіт про власний капітал
АТ „ОТП БАНК”
за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (примітка 21)	Резервні та інші фонди банку (примітка 22)	Нерозподілений прибуток (збиток)	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня попереднього року		2070949	338741	76595	0	2486285
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		2070949	338741	76595	0	2486285
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(11013)	0	0	(11013)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	22	0	(11013)	0	0	(11013)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки		0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	76595	(76595)	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	(464312)	0	(464312)
11	Емісія акцій	21	799996	0	0	0	799996
12	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0
12.1	Викуплені		0	0	0	0	0
12.2	Продаж		0	0	0	0	0
12.3	Анулювання		0	0	0	0	0
13	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0
14	Дивіденди, що капіталізовані		0	0	0	0	0
15	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		2870945	404323	(464312)	0	2810956
16	Скоригований залишок на початок звітного року		2870945	404323	(464312)	0	2810956
	Коригування						
16.1	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0
16.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0
17	Цінні папери в портфелі		0	19095	0	0	19095

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (примітка 21)	Резервні та інші фонди банку (примітка 22)	Нерозподілений прибуток (збиток)	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
	банку на продаж:						
17.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	22	0	19095	0	0	19095
17.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0
18	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0
18.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0
19	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0
20	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0
21	Відстрочені податки		0	(2509)	0	0	(2509)
22	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	22	0	0	464312	(464312)	0
23	Прибуток/збиток за рік		0	0	563491	0	563491
24	Емісія акцій	21	0	0	0	0	0
25	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0
25.1	Викуплені		0	0	0	0	0
25.2	Продаж		0	0	0	0	0
25.3	Анулювання		0	0	0	0	0
26	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0
27	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0
28	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		2870945	420909	563491	(464312)	3391033

Голова Правління

Д.В. Зінков

Головний бухгалтер

Д.Ф. Герасименко

Солосіч В.В. (тел.4900552)

22.03.2011р.

Примітки до річного фінансового звіту
АТ „ОТП БАНК”
за 2010 рік

Примітка 1: Облікова політика.

Примітка 1.1. Основна діяльність.

АТ „ОТП Банк” було створено у формі закритого акціонерного товариства зі 100% іноземним капіталом. Юридична та фактична адреси банку: Україна, 01033, м.Київ, вул. Жилянська, 43.

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”.

Банк у своїй діяльності керується Законами України „Про банки та банківську діяльність”, „Про господарські товариства”, „Про цінні папери та фондову біржу”, „Про національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні”, „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, „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.

Протягом 2010 року регіональна організаційна структура банку зазнала суттєвих змін внаслідок оптимізації та централізації. Згідно з новою стратегією АТ „ОТП Банк” у 2010 році завершив процес реорганізації регіональної мережі шляхом створення дванадцяти регіональних дирекцій, в результаті чого усі регіональні відділення змінили свої назви та підпорядкованість.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року банком зареєстровано:

- одинадцять регіональних безбалансових відділень в різних регіонах України:
- 1. Регіональне відділення „Західна регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Львів – дата реєстрації 01.12.2010.
- 2. Регіональне відділення „Кримська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Сімферополь – дата реєстрації 14.12.2010.
- 3. Регіональне відділення „Подільська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Вінниця – дата реєстрації 14.12.2010.
- 4. Регіональне відділення „Центрально-українська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Полтава – дата реєстрації 17.12.2010.
- 5. Регіональне відділення „Карпатська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Ужгород – дата реєстрації 17.12.2010.
- 6. Регіональне відділення „Південна регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Миколаїв – дата реєстрації 24.12.2010.
- 7. Регіональне відділення „Одеська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Одеса – дата реєстрації 24.12.2010.
- 8. Регіональне відділення „Дніпропетровська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 24.12.2010.
- 9. Регіональне відділення „Запорізька регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Запоріжжя – дата реєстрації 24.12.2010.

10. Регіональне відділення „Донбаська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Донецьк – дата реєстрації 24.12.2010.
11. Регіональне відділення „Північно-східна регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 24.12.2010.

- сто сімдесят шість безбалансових відділень:

1. Відділення „Бессарабське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 11.07.2002.
2. Відділення „Михайлівське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 29.12.2002.
3. Відділення „Печерське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 22.09.2003.
4. Відділення „Оболонське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 11.11.2003.
5. Відділення „Сінне” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 30.12.2004.
6. Відділення „Подільське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 12.04.2005.
7. Відділення „Русанівське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 12.09.2005.
8. Відділення „Політехнічне” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 25.11.2005.
9. Відділення „Осокорки” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 26.03.2007.
10. Відділення „Софіївське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 17.07.2007.
11. Відділення „Володимирське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 27.09.2007.
12. Відділення „Стрітенське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 22.11.2007.
13. Відділення „Відрадне” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 14.11.2007.
14. Відділення „Сирецьке” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 16.11.2007.
15. Відділення „Голосіївське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 10.12.2007.
16. Відділення „Десятинне” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 20.11.2007.
17. Відділення „Старокиївське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 19.11.2007.
18. Відділення „Ярославське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 07.08.2008.
19. Відділення „Золоті Ворота” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 23.10.2008.
20. Відділення „Святошинське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 25.11.2008.
21. Відділення „Червоноармійське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 27.10.2008.
22. Відділення „Дмитрівське” АТ „ОТП Банк” в м.Київ – дата реєстрації 17.11.2008.
23. Відділення „Соборне” АТ „ОТП Банк” в м.Біла Церква – дата реєстрації 14.08.2007.
24. Відділення „Васильківське” АТ „ОТП Банк” в м.Васильків – дата реєстрації 30.10.2008.
25. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Бровари – дата реєстрації 11.03.2009.
26. Відділення „Олімпійське” АТ „ОТП Банк” в м.Донецьк – дата реєстрації 20.05.2005.
27. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Маріуполь – дата реєстрації 05.10.2005.
28. Відділення „Краматорське” АТ „ОТП Банк” в м.Краматорськ – дата реєстрації 08.09.2005.
29. Відділення „Шевченківське” АТ „ОТП Банк” в м.Донецьк – дата реєстрації 22.12.2006.
30. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Макіївка – дата реєстрації 03.07.2007.
31. Відділення „Київське” АТ „ОТП Банк” в м.Донецьк – дата реєстрації 10.09.2007.
32. Відділення „Пушкінське” АТ „ОТП Банк” в м.Донецьк – дата реєстрації 16.11.2007.
33. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Горлівка – дата реєстрації 30.11.2007.
34. Відділення „Юзівське” АТ „ОТП Банк” в м.Донецьк – дата реєстрації 30.11.2007.
35. Відділення „Слов’янське” АТ „ОТП Банк” в м.Слов’янськ – дата реєстрації 21.07.2008.
36. Відділення „Артемівське” АТ „ОТП Банк” в м.Артемівськ – дата реєстрації 21.07.2008.
37. Відділення „Вишневе” АТ „ОТП Банк” в м.Донецьк – дата реєстрації 16.10.2008.
38. Відділення „Олександрівське” АТ „ОТП Банк” в м.Запоріжжя – дата реєстрації 03.12.2004.
39. Відділення „Дніпровське” АТ „ОТП Банк” в м.Запоріжжя – дата реєстрації 10.06.2005.
40. Відділення „Бердянське” АТ „ОТП Банк” в м.Бердянськ – дата реєстрації 05.09.2005.
41. Відділення „Соборне” АТ „ОТП Банк” в м.Запоріжжя – дата реєстрації 21.12.2006.
42. Відділення „Космічне” АТ „ОТП Банк” в м.Запоріжжя – дата реєстрації 14.08.2007.
43. Відділення АТ „ОТП Банк” м.Енергодар – дата реєстрації 30.08.2007.
44. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Мелітополь – дата реєстрації 11.10.2007.
45. Відділення „Хортицьке” АТ „ОТП Банк” в м.Запоріжжя – дата реєстрації 30.11.2007.
46. Відділення „Таврійське” АТ „ОТП Банк” в м.Запоріжжя – дата реєстрації 27.06.2008.

47. Відділення „Чарівне” АТ „ОТП Банк” в м.Запоріжжя – дата реєстрації 10.10.2008.
48. Відділення „Патріотичне” АТ „ОТП Банк” в м.Запоріжжя – дата реєстрації 25.11.2008.
49. Відділення „Воскресенське” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 22.02.2005.
50. Відділення „Центральне” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 20.09.2005.
51. Відділення „Дніпродзержинське” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпродзержинськ – дата реєстрації 13.12.2005.
52. Відділення „Західно-Донбаське” АТ „ОТП Банк” в м.Павлоград – дата реєстрації 10.09.2007.
53. Відділення „Гвардійське” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 21.09.2007.
54. Відділення „Південне” АТ „ОТП Банк” в м.Нікополь – дата реєстрації 21.09.2007.
55. Відділення „Трипільське” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 30.10.2007.
56. Відділення „Калинове” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 30.10.2007.
57. Відділення „Східне” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 12.11.2007.
58. Відділення „Павлівсько-Дніпровське” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 07.12.2007.
59. Відділення „Лівобережне” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпродзержинськ – дата реєстрації 28.11.2007.
60. Відділення „Калнишевське” АТ „ОТП Банк” в м.Кривий Ріг – дата реєстрації 27.11.2007.
61. Відділення „Крутогорне” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 03.06.2008.
62. Відділення „Ватутінське” АТ „ОТП Банк” в м.Кривий Ріг – дата реєстрації 07.10.2008.
63. Відділення „Петровське” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 24.10.2008.
64. Відділення „Гагарінське” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 16.10.2008.
65. Відділення „Кіровське” АТ „ОТП Банк” в м.Дніпропетровськ – дата реєстрації 16.10.2008.
66. Відділення „Фалєєвське” АТ „ОТП Банк” в м.Миколаїв – дата реєстрації 16.12.2005.
67. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Южноукраїнськ – дата реєстрації 30.08.2007.
68. Відділення „Мирне” АТ „ОТП Банк” в м.Миколаїв – дата реєстрації 11.10.2007.
69. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Первомайськ – дата реєстрації 30.11.2007.
70. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Вознесенськ – дата реєстрації 07.11.2008.
71. Відділення „Платанове” АТ „ОТП Банк” в м.Миколаїв – дата реєстрації 26.11.2008.
72. Відділення „Приморське” АТ „ОТП Банк” в м.Одеса – дата реєстрації 11.03.2005.
73. Відділення „Дерибасівське” АТ „ОТП Банк” в м.Одеса – дата реєстрації 29.08.2005.
74. Відділення „Топольове” АТ „ОТП Банк” в м.Одеса – дата реєстрації 30.08.2007.
75. Відділення „Фонтанське” АТ „ОТП Банк” в м.Одеса – дата реєстрації 30.08.2007.
76. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Ізмаїл – дата реєстрації 11.10.2007.
77. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Іллічівськ – дата реєстрації 11.10.2007.
78. Відділення „Варненське” АТ „ОТП Банк” в м.Одеса – дата реєстрації 13.11.2007.
79. Відділення „Лермонтовське” АТ „ОТП Банк” в м.Одеса – дата реєстрації 30.11.2007.
80. Відділення „Добровольське” АТ „ОТП Банк” в м.Одеса – дата реєстрації 30.11.2007.
81. Відділення „Тінисте” АТ „ОТП Банк” в м.Одеса – дата реєстрації 18.06.2008.
82. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Котовськ – дата реєстрації 16.10.2008.
83. Відділення „Марсельське” АТ „ОТП Банк” в м.Одеса – дата реєстрації 21.11.2008.
84. Відділення „Театральне” АТ „ОТП Банк” в м.Львів – дата реєстрації 08.06.2005.
85. Відділення „Стрийське” АТ „ОТП Банк” в м.Львів – дата реєстрації 22.11.2005.
86. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Дрогобич – дата реєстрації 06.09.2007.
87. Відділення „Ювілейне” АТ „ОТП Банк” в м.Львів – дата реєстрації 23.11.2007.
88. Відділення „Академічне” АТ „ОТП Банк” в м.Львів – дата реєстрації 12.11.2007.
89. Відділення „Наукове” АТ „ОТП Банк” в м.Львів – дата реєстрації – 03.06.2008.
90. Відділення „Городоцьке” АТ „ОТП Банк” в м.Львів – дата реєстрації – 07.11.2009.
91. Відділення „Павлівське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 08.09.2005.
92. Відділення „Покровське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 17.11.2005.
93. Відділення „Благовіщенське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 22.12.2006.
94. Відділення „Радонежське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 13.08.2007.
95. Відділення „Державинське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 10.09.2007.
96. Відділення „Озарянське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 10.09.2007.
97. Відділення „Ліра” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 09.11.2007.

98. Відділення „Протон” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 24.10.2007.
99. Відділення „Індустріальне” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 16.01.2008.
100. Відділення „Куп’янське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 05.05.2008.
101. Відділення „Слобідське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 30.10.2008.
102. Відділення „Журавлівське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 30.10.2008.
103. Відділення „Салтівське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 04.11.2008.
104. Відділення „Кутузівське” АТ „ОТП Банк” в м.Харків – дата реєстрації 04.11.2008.
105. Відділення „Мукачівське” АТ „ОТП Банк” в м.Ужгород – дата реєстрації 30.08.2005.
106. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Берегово – дата реєстрації 20.06.2007.
107. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Хуст – дата реєстрації 15.10.2007.
108. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Тячів – дата реєстрації 30.10.2007.
109. Відділення „Корятовича” АТ „ОТП Банк” в м.Ужгород – дата реєстрації 22.01.2008.
110. Відділення „Латоричне” АТ „ОТП Банк” в м.Мукачеве – дата реєстрації 30.10.2008.
111. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Сєверодонецьк – дата реєстрації 24.10.2007.
112. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Алчевськ – дата реєстрації 30.10.2007.
113. Відділення „Жовтневе” АТ „ОТП Банк” в м.Луганськ – дата реєстрації 27.11.2007.
114. Відділення „Лисичанське” АТ „ОТП Банк” в м.Лисичанськ – дата реєстрації 06.12.2007.
115. Відділення „Свердловське” АТ „ОТП Банк” в м.Свердловськ – дата реєстрації 12.06.2008.
116. Відділення „Оборонне” АТ „ОТП Банк” в м.Луганськ – дата реєстрації 22.10.2008.
117. Відділення „Чапаївське” АТ „ОТП Банк” в м.Луганськ – дата реєстрації 21.11.2008.
118. Відділення „Авангардне” АТ „ОТП Банк” в м.Луганськ – дата реєстрації 22.01.2009.
119. Відділення „Галицьке” АТ „ОТП Банк” в м.Луцьк – дата реєстрації 09.11.2007.
120. Відділення „Краківське” АТ „ОТП Банк” в м.Луцьк – дата реєстрації 08.11.2007.
121. Відділення „Ковельське” АТ „ОТП Банк” в м.Ковель – дата реєстрації 30.11.2008.
122. Відділення „Вишенське” АТ „ОТП Банк” в м.Вінниця – дата реєстрації 17.07.2007.
123. Відділення „Гоголівське” АТ „ОТП Банк” в м.Вінниця – дата реєстрації 15.10.2007.
124. Відділення „Коцюбинське” АТ „ОТП Банк” в м.Вінниця – дата реєстрації 13.11.2007.
125. Відділення „Слов’янка” АТ „ОТП Банк” в м.Вінниця – дата реєстрації 02.09.2008.
126. Відділення „Поділля” АТ „ОТП Банк” в м.Вінниця – дата реєстрації 07.11.2008.
127. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Жмеринка – дата реєстрації 16.11.2007.
128. Відділення „Європейське” АТ „ОТП Банк” в м.Суми – дата реєстрації 22.08.2007.
129. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Ромни – дата реєстрації 21.09.2007.
130. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Конотоп – дата реєстрації 16.10.2007.
131. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Охтирка – дата реєстрації 11.06.2008.
132. Відділення „Слобожанське” АТ „ОТП Банк” в м.Суми – дата реєстрації 10.07.2008.
133. Відділення „Каштанове” АТ „ОТП Банк” в м.Полтава – дата реєстрації 22.08.2007.
134. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Кременчук – дата реєстрації 03.10.2007.
135. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Лубни – дата реєстрації 24.10.2007.
136. Відділення „Троїцьке” АТ „ОТП Банк” в м.Кременчук – дата реєстрації 06.12.2007.
137. Відділення „Алмазне” АТ „ОТП Банк” в м.Полтава – дата реєстрації 05.09.2008.
138. Відділення „Слівенське” АТ „ОТП Банк” в м.Тернопіль – дата реєстрації 24.11.2008.
139. Відділення „Університетське” АТ „ОТП Банк” в м.Черкаси – дата реєстрації 13.08.2007.
140. Відділення „Хрещатик” АТ „ОТП Банк” в м.Черкаси – дата реєстрації 02.11.2007.
141. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Сміла – дата реєстрації 25.04.2008.
142. Відділення „Шполянське” АТ „ОТП Банк” в м.Сімферополь – дата реєстрації 20.07.2007.
143. Відділення „Центральне” АТ „ОТП Банк” в м.Севастополь – дата реєстрації 27.09.2007.
144. Відділення „Севастопольське” АТ „ОТП Банк” в м.Севастополь – дата реєстрації 11.10.2007.
145. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Євпаторія – дата реєстрації 24.06.2008.
146. Відділення „Бородинське” АТ „ОТП Банк” в м.Сімферополь – дата реєстрації 24.10.2008.
147. Відділення „Петропавлівське” АТ „ОТП Банк” в м.Сімферополь – дата реєстрації 17.11.2008.
148. Відділення „Воронцовське” АТ „ОТП Банк” в м.Сімферополь – дата реєстрації 17.11.2008.
149. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Керч – дата реєстрації 28.11.2008.
150. Відділення „Портове” АТ „ОТП Банк” в м.Севастополь – дата реєстрації 02.03.2009.

151. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Нова Каховка – дата реєстрації 07.10.2008.
152. Відділення „Станіславське” АТ „ОТП Банк” в м.Івано-Франківськ – дата реєстрації 24.11.2008.
153. Відділення „Київське” АТ „ОТП Банк” в м.Житомир – дата реєстрації 18.09.2007.
154. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Бердичів – дата реєстрації 09.11.2007.
155. Відділення „Новоградське” АТ „ОТП Банк” в м.Новоград-Волинський – дата реєстрації 15.09.2008.
156. Відділення „Олександрійське” АТ „ОТП Банк” в м.Олександрія – дата реєстрації 07.08.2008.
157. Відділення „Прикарпатське” АТ „ОТП Банк” в м.Чернівці – дата реєстрації 16.10.2008.
158. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Кам’янець-Подільський – дата реєстрації 28.11.2007.
159. Відділення „Проскурівське” АТ „ОТП Банк” в м.Хмельницький – дата реєстрації 25.09.2008.
160. Відділення „Молодіжне” АТ „ОТП Банк” в м.Хмельницький – дата реєстрації 22.10.2008.
161. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Ніжин – дата реєстрації 02.01.2009.
162. Відділення „Набережне” АТ „ОТП Банк” в м.Рівне – дата реєстрації 14.07.2008.
163. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Рівне – дата реєстрації 01.12.2010.
164. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Луцьк – дата реєстрації 01.12.2010.
165. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Тернопіль – дата реєстрації 01.12.2010.
166. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Житомир – дата реєстрації 14.12.2010.
167. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Хмельницький – дата реєстрації 14.12.2010.
168. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Чернівці – дата реєстрації 17.12.2010.
169. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Чернігів – дата реєстрації 17.12.2010.
170. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Черкаси – дата реєстрації 17.12.2010.
171. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Івано-Франківськ – дата реєстрації 17.12.2010.
172. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Кіровоград – дата реєстрації 24.12.2010.
173. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Херсон – дата реєстрації 24.12.2010.
174. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Суми – дата реєстрації 24.12.2010.
175. Відділення АТ „ОТП Банк” в м.Луганськ – дата реєстрації 24.12.2010.
176. Відділення „Східно-Українське” АТ „ОТП Банк” в м.Луганськ – дата реєстрації 24.12.2010.

- 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 2010 року в мережі відділень відбулися наступні зміни:

- змінено назву 11 регіональних відділень банку в містах Львів, Сімферополь, Вінниця, Полтава, Ужгород, Миколаїв, Одеса, Дніпропетровськ, Запоріжжя, Донецьк та Харків, які набули статусу регіональних дирекцій;
- змінено назву 13 регіональних відділень банку в містах Рівне, Луцьк, Тернопіль, Житомир, Хмельницький, Чернівці, Чернігів, Черкаси, Івано-Франківськ, Кіровоград, Херсон, Суми та Луганськ, які втратили статус регіональних;
- припинено (закрито) вісімнадцять безбалансових відділень: по одному в Києві, Полтаві, Вінниці, Херсоні, Житомирі, Хмельницькому, Маріуполі, Новомосковську, Сєверодонецьку, Луцьку, Запоріжжі та Одесі і по два в Миколаєві, Харкові та Донецьку;
- відкрито одне безбалансове відділення в Луганську.

Загальне керівництво банком здійснює Правління відповідно до Статуту. Стратегічною метою „ОТП Банк” є надання повного кола банківських послуг, що передбачені ліцензією, наданою Національним банком України, та одержання прибутку в інтересах засновників. Для цього банк розвиває та пропонує своїм клієнтам широкий спектр фінансово-банківських послуг:

- управління рахунками та перекази;

- документарні операції;
- гарантії;
- кредитування;
- валютні операції;
- операції з цінними паперами;
- операції з кредитними та дебетними картками;
- касове обслуговування.

Банк у своїй діяльності користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

Звіт, що надається, стосується періоду 2010 року, тобто з 01 січня по 31 грудня 2010 року. Річний фінансовий звіт складено в тисячах гривень на базі зведеної звітності банку на кінець дня 31 грудня 2010 року. Валюта звітності – гривня. Одиниця виміру – тис.грн.

Облікова політика (методологія організації та ведення обліку) – це сукупність визначених принципів, методів і процедур згідно чинного законодавства, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика банку базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та рішеннях керівництва банку.

Відмінність методологічних засад Облікової політики банку від Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) обумовлена існуючими відмінностями вимог і положень, викладених в нормативних документах Національного банку України, від вимог МСФЗ та відповідає зазначеним відмінностям, які полягають у застосуванні протягом 2010 року різних підходів при формуванні резервів під активні операції (кредити), обліку впливу гіперінфляції до 2001 року, обліку операцій „Депо-Своп”, облік операцій за угодами про зворотний викуп та зворотний продаж, підходів до розподілу результатів діяльності, активів та зобов'язань за звітними сегментами.

Облікова політика є інструментом, що впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати роботи банку, є основою для складання фінансової, податкової та іншої звітності.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на таких принципах:

- *повне висвітлення* – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- *превалювання сутності над формою* – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- *автономність* – активи та зобов'язання банку повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників банку та інших банків (підприємств);
- *обачність* – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;
- *безперервність* – оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;

- *нарахування та відповідність доходів і витрат* – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;
- *послідовність* – постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- *історична (фактична) собівартість* – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Протягом 2010 року облік на балансових рахунках операцій, пов'язаних з визнанням чи припиненням визнання будь-яких активів чи зобов'язань, здійснювався із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку крім операцій з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах „том” і „спот”.

Якщо дата розрахунку відрізнялась від дати виникнення вимог або зобов'язань, операції обліковувались за позабалансовими рахунками починаючи з дати операції до настання строку розрахунку за винятком операцій з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах „том” та „спот”, які відображались на дату операції в балансі за рахунками дебіторської та кредиторської заборгованості як валютообмінні угоди.

Основними оцінками, що застосовувались під час складання фінансових звітів є: історична (первісна) собівартість, справедлива вартість, амортизована вартість із застосуванням методу ефективних ставок із визнанням зменшення корисності.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання. Історична вартість залишається незмінною до моменту її зникнення або продажу відповідних активів. Проте, після дати придбання цінні папери до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю, а активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються на кожну звітну дату за діючим офіційним курсом гривні, якщо вони відносяться до монетарних, та обліковуються за курсом виникнення без подальшої переоцінки, якщо вони відносяться до немонетарних статей балансу.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Після первісного визнання на кожну наступну дату балансу активи та зобов'язання обліковуються з використанням наступних методів оцінки:

- за справедливою (ринковою) вартістю – усі фінансові інструменти та необоротні активи, що утримуються для продажу, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком,

справедливу вартість яких можна достовірно оцінити, а також похідні фінансові інструменти;

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності – решта необоротних активів та фінансових інструментів за винятком інструментів на вимогу, вкладень в асоційовані і дочірні компанії, акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких неможливо достовірно оцінити;
- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням втрат від зменшення корисності – активи на вимогу (враховуючи дебіторську заборгованість), гудвіл, вкладення в асоційовані і дочірні компанії, а також акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких неможливо достовірно оцінити;
- за первісною (історичною) вартістю – грошові кошти та їх еквіваленти, зобов'язання на вимогу, решта активів та зобов'язань (враховуючи кредиторську заборгованість).

Банк припиняє визнання активів в фінансовому обліку, якщо має місце будь-яка з наступних подій:

- а) актив продається, погашається, списується (у т.ч. за рахунок створених резервів) або передається без збереження всіх ризиків і винагород від володіння ним;
- б) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- в) відбувається обмін активу на новий за суттєво відмінними умовами (у такому разі разом з припиненням визнання первісного активу в обліку визнається новий актив).

Банк припиняє визнання зобов'язань в фінансовому обліку, якщо має місце будь-яка з наступних подій:

- а) зобов'язання продається, погашається чи анулюється;
- б) строк дії зобов'язання, визначений умовами договору, закінчується;
- в) відбувається обмін зобов'язання на нове за суттєво відмінними умовами (у такому разі разом з припиненням визнання первісного зобов'язання в обліку визнається нове зобов'язання).

Кредити (надані та отримані), розміщені (залучені) вклади (депозити)

Під час первісного визнання усі надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) оцінюються за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, та відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як активи та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Амортизація дисконту (премії) здійснюється у тій валюті, в якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент. Для цього при віднесенні на рахунки неамортизованого дисконту або премії наперед отриманих (сплачених) комісій в іншій валюті проводиться їх конвертація в валюту кредиту за поточним офіційним курсом на дату первісного визнання такого кредиту.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість

фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

У такому разі банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

На дату балансу усі кредити та депозити за винятком овердрафтів і вкладів на вимогу оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції обміну фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового. Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної* ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструменту.

Банк визнає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за фінансовим інструментом відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк коригує балансову вартість кредиту (депозиту) на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за первісною ефективною ставкою протягом строку дії зміненого фінансового інструменту з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення та не пов'язаний із зменшенням корисності такого фінансового інструменту.

Вкладення в цінні папери

Цінні папери банку з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі;
- цінні папери в портфелі банку на продаж;
- цінні папери в портфелі банку до погашення;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Цінні папери, які придбані та/або зберігаються за дорученням та за кошти клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються за позабалансовими рахунками.

* Тобто ефективної ставки, розрахованої при первісному визнанні фінансового інструменту або на момент останньої її зміни (за фінансовими інструментами з плаваючою ставкою).

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані банком, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, що утримуються до погашення;
- акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;
- інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, використовується ставка дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка);
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості цінних паперів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Цінні папери, що утримуються банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

Банк складає консолідовану фінансову звітність, інвестиції в дочірні компанії в індивідуальній фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення

їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття банком рішення про їх списання.

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності.

Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелях на продаж та до погашення амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Дебіторська та кредиторська заборгованість

Протягом 2010 року банк під час первісного визнання оцінював дебіторську та кредиторську заборгованість за первісною вартістю.

Для розрахунку резерву під дебіторську заборгованість банк щомісяця за станом на перше число місяця, наступного за звітним, здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості та її класифікацію за групами ризику залежно від характеру заборгованості та строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, що встановлені законодавством України.

Необоротні активи

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного об'єкта основних засобів складається з таких витрат:

- а) суми, що сплачується постачальникам активів (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);
- б) реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;
- в) суми ввізного мита;
- г) суми непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються банку);
- д) витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів;
- е) витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів;
- є) інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з

вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальний актив, отриманий у результаті його розроблення, відображається в балансі, якщо банк має:

- намір, технічні засоби та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, придатного для реалізації або використання;
- змогу отримати майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;
- інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних із розробленням нематеріального активу.

Якщо нематеріальний актив не відповідає зазначеним критеріям визнання, то витрати, що пов'язані з його придбанням або створенням, визнаються витратами звітного періоду, протягом якого вони були здійснені.

Не визнаються нематеріальним активом і підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення банку або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації банку, вартість видань.

Первісна вартість окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, за які сплачена загальна сума, визначається розподілом цієї суми пропорційно справедливій вартості кожного з придбаних об'єктів. Первісна вартість об'єктів, переведених з оборотних активів, товарів, готової продукції тощо до основних засобів, дорівнює їх собівартості.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, в зв'язку з чим подальша переоцінка необоротних активів не здійснюється.

Запаси матеріальних цінностей також відображаються в бухгалтерському обліку за їх первісною вартістю і не переоцінюються.

Доходи та витрати

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- 1) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- 2) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті використання активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди.

Дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання банком економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума переноситься на відповідні рахунки з обліку прострочених нарахованих доходів.

Банк не коригує визнаний і відображений за рахунками класу 6 дохід на величину пов'язаної з ним дебіторської заборгованості за несплаченими нарахованими доходами, за якими немає імовірності щодо їх отримання. Сума такої дебіторської заборгованості визнається витратами банку шляхом формування резервів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням та мають однакову справедливую вартість.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Отримані доходи, які відносяться до наступних звітних періодів, відображаються як доходи майбутніх періодів. Здійснені витрати та платежі, що відносяться до наступних звітних періодів, також обліковуються як витрати майбутніх періодів.

Банк перестає визнавати дохід і призупиняє нарахування у фінансовому обліку при настанні однієї з наступних подій:

- а) припинення визнання активу, що приносить такий дохід, в результаті його погашення, продажу, обміну чи списання, а також передачі, що призводить до припинення визнання;
- б) закінчення строку дії прав банку на грошові потоки від фінансового активу, передбачені договірними умовами, внаслідок закінчення строку, обумовленого такими умовами (у тому числі при визнанні боржника банкрутом), або розірвання цих умов, або визнання їх недійсними у судовому порядку;
- в) визнання повністю простроченого фінансового активу сумнівним або безнадійним боргом згідно чинних вимог НБУ за обов'язкової умови, що нарахування доходу не відбувається в

податковому обліку і рішення про призупинення нарахування у фінансовому обліку прийнято уповноваженим органом банку.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Капітал

Капітал банку – це залишкова вартість активів після вирахування всіх зобов'язань. Статутний капітал формується у відповідності до Закону України „Про банки і банківську діяльність”, іншого чинного законодавства у порядку, визначеному в Статуті банку.

Резервні фонди створюються за рахунок прибутку у розмірі, визначеному в чинному законодавстві (до 25% статутного капіталу), відрахування в резервні фонди та їх використання на покриття збитків проводиться відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність.

1. Дочірнє підприємство ТОВ „ОТП Лізинг” було створено 06 червня 2008 року на підставі рішення Правління АТ „ОТП Банк” від 11.04.2008 за № 231/1, затвердженого рішенням Спостережної Ради банку від 11.04.2008 за № 13/1/2008. Банк виступає єдиним засновником підприємства. ТОВ „ОТП Лізинг” зареєстровано 09.06.2008 із статутним капіталом в розмірі 2242840,00 грн.

В листопаді 2009 року статутний капітал підприємства було збільшено на 1211000,00 грн., а в квітні 2010 року – на 2149000 грн. за рахунок грошових внесків. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року внесок банку до статутного капіталу підприємства становив 5602840,00 грн. Консолідована фінансова звітність банку та ТОВ „ОТП Лізинг” складається за методом повної консолідації.

2. Дочірнє підприємство ТОВ „ОТП Кредит” було створено 09 липня 2010 року на підставі рішення Правління АТ „ОТП Банк” від 22.06.2010 за № 203, затвердженого рішенням Спостережної Ради банку від 25.06.2010 за № 24/2010. Банк виступив єдиним засновником підприємства. ТОВ „ОТП Лізинг” зареєстровано 20.07.2010 із статутним капіталом в розмірі 3000000,00 грн.

В жовтні 2010 року до складу учасників ТОВ „ОТП Кредит” було прийнято ВАТ „ОТП Банк” (Росія), яке зробило власний грошовий внесок до статутного фонду підприємства в розмірі 2000000,00 грн. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року доля банку у статутному капіталі підприємства склала 3000000,00 грн. або 60%. Консолідована фінансова звітність банку та ТОВ „ОТП Кредит” складається за методом повної консолідації.

3. Асоційована компанія ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів” була створена 20 серпня 2008 року на підставі рішення Правління АТ „ОТП Банк” від 22.04.2008 за № 252, затвердженого рішенням Спостережної Ради банку від 23.04.2008 за № 14/2/2008. Банк створив компанію разом з іншим засновником – OTP Funds Servicing Ltd Hungary, якому належить 51% її капіталу. ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів” зареєстровано 01.09.2008. Первинний внесок банку до статутного капіталу компанії склав 3505758,00 грн.

В жовтні 2010 року банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів” в сумі 1764000,00 грн. 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 2010 року внесок банку до статутного капіталу підприємства становив 5269758,00 грн.

За результатами 2010 року ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів” отримало збитки в розмірі 2722 тис. грн. Сума непокритих збитків за станом на кінець дня 31.12.2010 з урахуванням збитків попередніх звітних періодів склала 4317 тис. грн. В балансі банку інвестиції в зазначену асоційовану компанію відображені на дату балансу за методом участі в капіталі.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів.

Первісне визнання фінансових інструментів відбувалося на підставі вимог Національного банку України з урахуванням вимог МСФЗ.

Найменування статті Балансу	Метод визначення первісної вартості
1	2
АКТИВИ	
Кошти в інших банках	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію
Кредити та заборгованість клієнтів	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію
Цінні папери в портфелі банку до погашення	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію
Похідні фінансові інструменти	Справедлива вартість
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	Собівартість
Інші фінансові активи	Собівартість
Інші активи	Собівартість
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
Кошти банків	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію
Кошти клієнтів	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію
Боргові цінні папери, емітовані банком	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію
Інші залучені кошти	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію
Субординований борг	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію
Похідні фінансові інструменти	Справедлива вартість
Інші фінансові зобов'язання	Собівартість
Інші зобов'язання	Собівартість

Якщо під час первісного визнання банк визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова, він визнає в

бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту).

Примітка 1.5. Торгові цінні папери.

У звітному 2010 році банк не класифікував жодних цінних паперів, що знаходилися у його портфелі, як такі, що були придбані з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Бухгалтерський облік кредитних операцій банку здійснювався у відповідності з вимогами Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 за № 481 із змінами та доповненнями, та Правил бухгалтерського обліку доходів та витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003 за № 255 із змінами та доповненнями.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Усі кредити та вклади (депозити) на дату балансу оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Відображення в обліку наданих (отриманих) кредитів відбувається в залежності від їх цільового призначення та строку кінцевого погашення.

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції продажу активів з відстроченням платежу відповідно до їх економічної суті за рахунками з обліку кредитів.

Операції з продовження строку дії (продлонгації) кредитних та вкладних (депозитних) договорів відображаються за відповідними рахунками з обліку короткострокових або довгострокових кредитів (депозитів) залежно від строку, що визначається від дати продлонгації договору до дати погашення.

За кредитними операціями, за якими кошти надаються одній особі, а погашення заборгованості здійснюється іншою (факторинг, виплата гарантій, врахування векселів тощо), аналітичний облік ведеться щодо тієї особи, яка має здійснювати погашення кредитної заборгованості.

При з'ясуванні категорії кредитної заборгованості банк вважає іпотечним боргом будь-який кредит на придбання, будівництво або реконструкцію нерухомості, забезпечений іпотекою щодо нерухомого майна, об'єктів незавершеного будівництва та майнових прав на нерухомість, будівництво якої не завершено (тобто, будь який кредит для купівлі, створення або ремонту нерухомості, наданий під її заставу, якщо сума договору іпотеки не менше суми такої кредитної заборгованості). При цьому, капіталізація відсотків за іпотечними кредитами не змінює категорії кредитної заборгованості навіть, якщо загальний обсяг боргу перевищить суму договору іпотеки.

Кредити, які надані на інші цілі, забезпеченням яких є іпотека, та кредити на придбання, будівництво або реконструкцію нерухомого майна, забезпеченням яких крім іпотеки, яка не

покриває повністю заборгованість за кредитом та процентами, є інші види забезпечення або не забезпечені іпотекою, відображаються за відповідними рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.06.2004 № 280 із змінами та доповненнями.

Категорія кредитної заборгованості встановлюється під час підписання кредитного договору і в подальшому не переглядається за винятком випадків, коли має місце збільшення заборгованості через надання додаткових траншів (крім капіталізації відсотків за іпотечними кредитами) або відбувається суттєва зміна вартості іпотеки шляхом виведення з її складу окремого майна або підписання додаткових угод застави. В такому випадку облік кредитної заборгованості переноситься на інші відповідні балансові рахунки.

Операції з рефінансування Державною іпотечною установою іпотечних житлових кредитів, за якими відступлені права вимоги, відображаються в бухгалтерському обліку за позабалансовими рахунками як операції з подальшого обслуговування проданих іпотечних кредитів.

Банк відображає в бухгалтерському обліку надані гарантії та авалі (надалі – гарантії) під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком комісій (винагороди за надану гарантію). Одночасно банк обліковує суму наданої гарантії за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати її виконання або закінчення строку дії.

Контрагентом, за яким гарантія відноситься до тієї чи іншої групи рахунків, вважається той, за кого надана гарантія. Гарантії, які надані іншим банкам як забезпечення сум, отриманих клієнтами-позичальниками кредитів, обліковуються як гарантії, що надані клієнтам.

Банк здійснює амортизацію первісно визнаного зобов'язання за наданою гарантією прямолінійним методом на рахунки з обліку доходів за позабалансовими операціями.

Після первісного визнання банк відображає гарантії в бухгалтерському обліку за найбільшою з двох оцінок: або як суму коштів, необхідних для погашення зобов'язання на дату балансу, або як первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Для покриття кредитного ризику банк формує спеціальний резерв під кредитну заборгованість, який відображається в балансі на рахунках 1, 2 та 3 класів.

Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями формується щомісячно, виходячи із стану кредитного портфелю банку згідно вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 06.07.2000 за № 279 із змінами та доповненнями.

Резерви створюються у тій валюті, в якій обліковується заборгованість. У разі формування резерву в іноземній валюті бухгалтерські проводки здійснюються за офіційним курсом на день проведення операції. Коригування резервів в іноземній валюті відбувається шляхом сторнування раніше сформованої суми за історичним курсом з подальшим формуванням нового резерву в необхідному обсязі.

Створені резерви мають суворо цільові напрямки використання та спрямовуються на покриття заборгованості (втрат) за рішенням Правління банку або Спостережної Ради.

З метою розрахунку резерву під кредитні ризики банк здійснює класифікацію кредитного портфелю за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення

кредитної операції. За результатами класифікації кредитного портфеля визначається категорія кожної кредитної операції: „стандартна”, „під контролем”, „субстандартна”, „сумнівна” чи „безнадійна”.

Загальна заборгованість за кредитними операціями становить валовий кредитний ризик для кредитора. Для цілей розрахунку резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями визначається чистий кредитний ризик (в абсолютних показниках) шляхом зменшення валового кредитного ризику, класифікованого за ступенями ризику, на вартість прийнятного забезпечення.

Банк має створювати та формувати резерви для відшкодування можливих втрат на повний розмір чистого кредитного ризику за основним боргом, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій у національній та іноземних валютах.

Безнадійна кредитна заборгованість може бути списана з балансу банку за рахунок створених резервів на підставі рішення Правління та Ради банку. Теж саме стосується списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву, якщо їх стягнення є неможливим.

Списання кредитів та нарахованих процентів за рахунок сформованих резервів в іноземній валюті відбувається за офіційним курсом, що діє на дату прийняття рішення про списання. Теж саме стосується й списання нарахованих до отримання валютних процентів.

Повернення попередньо списаних валютних кредитів проводиться за поточним офіційним курсом, який діє на дату повернення, та відображається в обліку або за рахунками витрат на формування резервів (якщо повернутий кредит було списано протягом звітного року), або за рахунками доходів від повернення списаних активів (якщо повернутий кредит було списано до початку звітного року).

Списана за рахунок спеціальних резервів безнадійна заборгованість за кредитами обліковується за позабалансовими рахунками протягом трьох років з урахуванням вимог законодавства України щодо відшкодування збитків, після чого у випадку невідшкодування остаточно списується з обліку. Дані про списану у 2010 році за рахунок резервів заборгованість за кредитами та процентами, а також суми відшкодованих збитків наведено в примітці 6.

Облік реструктуризації кредитної заборгованості

Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі.

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності:

- зміна графіку погашення основної суми кредиту;
- зміна графіку погашення процентів;
- зміна форми погашення кредиту (з графіку на ануїтет і навпаки);
- зміна номінальної процентної ставки за кредитом;
- зміна кінцевої дати погашення кредиту (продлонгація);
- зміна валюти кредитної заборгованості;
- переуступка заборгованості по кредиту;
- переведення заборгованості по кредиту.

При проведенні реструктуризації банк намагається, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності (правило рівності NPV*), згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні.

За умови дотримання зазначеного принципу зміна графіку та форми погашення кредиту (у т.ч. надання відстрочки погашення), а також зміна номінальної процентної ставки в бухгалтерському обліку не відображаються, оскільки не призводять до коригування балансової вартості заборгованості.

Якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшується, банк визначає теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка. Різниця між балансовою вартістю кредиту та дисконтованою вартістю відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками з обліку інших операційних витрат.

Операції з продовження строку дії (продлонгації) кредитних договорів обліковуються за відповідними рахунками з обліку короткострокових або довгострокових кредитів залежно від строку, що визначається від дати продлонгації до дати погашення.

Переуступка заборгованості по кредиту, що виникає при підписанні додаткової угоди до існуючого кредитного договору у зв'язку зі зміною позичальника, відображається в балансі як погашення заборгованості одного контрагента та виникнення боргу в іншого.

Зміна валюти кредитної заборгованості та переведення боргу на нового позичальника обліковуються як надання нового кредиту для погашення існуючої заборгованості та визнання нового фінансового інструменту з одночасним погашенням старого.

Облік купівлі-продажу кредитної заборгованості

Банк здійснює облік заборгованості за кредитами, що придбана в іншому банку (фінансовій установі), аналогічно до обліку наданих кредитів, користуючись принципом зіставності. В зв'язку з цим при визначенні групи балансових рахунків для обліку куплених кредитів банк виходить з припущення, що зазначені кредити з самого початку обліковувались в його балансі.

Визнання в обліку придбаної кредитної заборгованості відбувається в валюті кредиту за кожним купленим кредитним договором в сумі сплачених за нього коштів (їх еквіваленті) та відображається на балансових рахунках в розрізі наступних складових: придбаного номіналу кредитної угоди, суми придбаних нарахованих відсотків та суми дисконту чи премії, яка розраховується як різниця між придбаним номіналом кредиту разом з купленими відсотками та сумою сплачених за кредит коштів (їх еквіваленту) згідно умов договору купівлі.

Нарахування процентів по куплених кредитах відбувається за ставкою, визначеною умовами придбаних договорів, а визнання доходу – за методом ефективної ставки відсотка, розрахованої з урахуванням попередньо оцінених грошових потоків за кожним купленим кредитом.

При купівлі кредитів з великою знижкою (глибоким дисконтом), яка відображає понесені збитки, банк включає зазначені збитки в попередньо оцінені грошові потоки при обчисленні ефективної ставки відсотка. Якщо в подальшому при погашенні таких кредитів він не отримує куплену суму кредиту та/або процентів в повному обсязі, непогашена сума номіналу та/або відсотків списується

* NPV (Net Present Value) – чиста приведена вартість (амортизована собівартість) фінансового інструменту, обчислена за методом ефективної ставки відсотку.

наприкінці строку в кореспонденції з рахунками, за якими обліковується частина неамортизованого дисконту.

Банк припиняє визнання заборгованості за кредитами, що продана іншому банку (фінансовій установі), у разі передавання покупцю всіх ризиків і винагород за такими активами.

Результат від продажу кредитної заборгованості відображається за рахунками інших операційних доходів чи витрат крім сум неамортизованого дисконту (премії), які відносяться на збільшення (зменшення) процентних доходів за відповідними кредитами.

При укладанні угоди з подальшого обслуговування проданих кредитів банк відображає такі кредити за відповідними рахунками позабалансового обліку. Банк перераховує сплачені боржниками суми основного боргу та процентних доходів по проданих кредитах, що перебувають у нього на обслуговуванні, належним покупцям такої заборгованості.

Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- 1) боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- 2) цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- 3) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- 4) фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- 5) інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі.

Усі цінні папери в портфелі на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі на продаж.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфелі на продаж.

Для визначення справедливою вартості цінного папера банк керується вимогами Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 03.10.2005 за № 358 із змінами та доповненнями.

Для розрахунку та формування резерву банк здійснює перегляд цінних паперів, які класифіковані ним до портфеля на продаж не рідше одного разу на місяць з дати визнання їх на балансі. За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку банк визначає нестандартні цінні папери, під які створюються резерви.

Розрахунок та формування резерву під цінні папери банк здійснює щомісяця за станом на перше число місяця, наступного за звітним. Формування резерву здійснюється у валюті номіналу цінного папера.

Розрахунок резерву за цінними паперами здійснюється з урахуванням виду цінного папера (боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком) і методу визначення його балансової вартості (собівартості або справедливої вартості).

Банк для розрахунку резерву за цінними паперами, що обліковуються в портфелі на продаж та внесені до біржового реєстру, використовує справедливу вартість цінного папера, визначену за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату банк визначає справедливу вартість цінного папера, який внесено до біржового реєстру, за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

За цінними паперами, справедлива вартість, яких визначена банком за котирувальною ціною та за якими є ризик цінного папера, резерв формується на суму накопиченої за такими цінними паперами уцінки на дату розрахунку резерву. За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

За цінними паперами, справедлива вартість яких не може бути визначена банком на підставі котирувальної ціни та за якими є ризик цінного папера, резерв формується на суму перевищення

балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності та ризику цінного папера.

Для розрахунку суми очікуваного відшкодування за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком використовується значення ставки KIACR у відсотках річних.

Для акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком сума очікуваного відшкодування визначається як потенційний дохід інвестора від володіння цінним папером, зважений на показник безризиковості цінного папера та дисконтований на п'ять років з періодом дисконтування один рік під поточну ринкову ставку дохідності найтривалішого строку.

Для боргових цінних паперів сума очікуваного відшкодування визначається як сума оцінених величин майбутніх грошових потоків за цінним папером, зважених на показник безризиковості цінного папера та дисконтованих на відповідну за строком поточну ринкову ставку дохідності.

Якщо в наступних періодах після формування резерву за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком сума очікуваного відшкодування за цінним папером збільшується, то таке збільшення не є підставою для коригування величини раніше сформованого резерву за цим цінним папером.

Якщо в наступних періодах після формування резерву за борговими цінними паперами їх справедлива вартість збільшується, то на відповідну суму в межах раніше створеного резерву за цим цінним папером зменшується сума сформованого резерву.

У звітному 2010 році банк не здійснював операцій з цінними паперами, які були куплені або продані за договорами репо.

Примітка 1.8. Цінні папери у портфелі банку до погашення.

У портфелі до погашення обліковуються боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також цінні папери з фіксованим строком оплати щодо яких у банку існує намір утримувати до строку погашення з метою одержання процентного доходу.

Придбані боргові цінні папери у портфелі до погашення первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю у розрізі таких складових, як номінальна вартість, дисконт або премія та сума накопичених процентів на дату купівлі. Комісійні та інші витрати, пов'язані з придбанням зазначених боргових цінних паперів, збільшують (зменшують) суму премії (дисконту) на дату їх купівлі.

На дату балансу боргові цінні папери в портфелі до погашення відображаються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Щомісячно станом на перше число банк визначає втрати від зменшення корисності боргових цінних паперів в портфелі до погашення на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами. Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента;
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;

- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Сума втрат від зменшення корисності визнається витратами звітного місяця і відображається в обліку шляхом створення відповідних резервів.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року в банку були відсутні цінні папери в портфелі до погашення, хоча протягом звітного року операції з ними мали місце.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість.

Необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею, будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням), яка утримується банком в якості власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні банку з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, але не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина – для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша – для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна його частина утримується для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать:

- 1) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- 2) земля, подальше використання якої на цей час не визначено;
- 3) будівля, що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- 4) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Якщо банк шляхом реалізації прав заставодержателя набуває право власності на земельні ділянки та будівлі, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, такі активи також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

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 визнаються витратами під час їх здійснення.

Норми амортизації та строк корисного використання інвестиційної нерухомості протягом звітного 2010 року переглядались, але не змінювались.

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. При цьому, інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною такого об'єкта, банк обліковує окремо.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості визнається аналогічно до порядку визнання зменшення корисності інших основних засобів.

Банк припиняє обліковувати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу чи передавання у фінансовий лізинг (оренду) або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Фінансовий результат від вибуття (ліквідації) об'єкта інвестиційної нерухомості розраховується як різниця між надходженнями коштів від вибуття (ліквідації) об'єкта та його балансовою вартістю і визнається у звітному періоді, у якому відбулося таке вибуття (ліквідація).

Станом на кінець дня 31.12.2010 в балансі банку відображено дев'ять об'єктів інвестиційної нерухомості, дані про які наведено в примітці 10. Зменшення та відновлення корисності зазначених об'єктів у 2010 році не визнавалось.

Примітка 1.10. Основні засоби.

Метод оцінки придбаних основних засобів передбачає врахування в складі їх первісної вартості усіх затрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій та предметів антикваріату, а також необоротних активів, утримуваних для продажу).

Амортизація основних засобів проводиться щомісячно на підставі спеціально затверджених норм протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта. Зазначений строк визначається під час первісного визнання необоротного активу.

Метод амортизації – прямолінійний.

Норми амортизації встановлюються згідно з додатком до внутрішнього „Положення про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів”, затвердженого рішенням Правління банку. Якщо члени комісії по оприбуткуванню основних засобів не дійшли до єдиного висновку щодо встановлення норми амортизаційних відрахувань згідно цього додатку, чи у додатку немає відповідної групи основних засобів, фахівець з питань експлуатації конкретного об'єкту основних засобів подає обґрунтування у письмовій формі, яке є підставою для доповнення додатку.

Амортизація починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Річні норми амортизації основних засобів складають: на будівлі – від 2,0% до 5,0%; на споруди – 5,0%; на легкові автомобілі – 16,7%; на меблі дерев'яні – 10,0%; на меблі металеві – 5,6%; на системи безпеки та діагностики – 12,5%; на комп'ютерне обладнання – від 20,0% до 33%; на інше обладнання (у т.ч. телефони і пейджери) – 20,0%; на сейфи – 6,5%; факс-модеми – 33,0%; на інше офісне обладнання – від 10% до 33%, на інші основні фонди – від 6,2% до 33,0%.

Протягом звітного 2010 року банк не надавав та не приймав у фінансовий лізинг основні засоби, а також не застосовував свої основні засоби у якості застави. Проте станом на кінець 2010 року банк надавав власні основні засоби (комп'ютерне обладнання) в оперативну оренду угорському та південно-африканському посольствам для використання під час роботи з дистанційними системами обслуговування.

Переоцінка первісної вартості основних засобів не проводилась. Терміни корисного використання та норми амортизації основних засобів переглядалися лише у разі проведення їх поліпшення (модернізації, модифікації, реконструкції тощо), в результаті чого збільшувались майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання відповідних активів.

Протягом 2010 року банк не здійснював переоцінку необоротних активів, відповідно розмір активів та власного капіталу не збільшувались. Також протягом 2010 року банк не визнавав зменшення корисності необоротних активів.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання зазначених активів і приведення їх до стану, придатного для використання відповідно до запланованої мети.

Амортизація вартості нематеріальних активів, відповідно до облікової політики банку, нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання активів.

Строк корисного використання окремого нематеріального активу встановлюється відповідно до строків дії ліцензій, визначених ліцензійними договорами, або на базі висновку фахівців інформаційних технологій, якщо програмне забезпечення закуповується або розробляється банком самостійно.

Річні норми амортизації на програмні продукти, якщо такі продукти не оновлюються протягом свого використання, складають від 20% до 100%, що виключає можливість накопичення суттєвого морального зносу. Як наслідок, банк не має необхідності в переоцінці первісної вартості зазначених нематеріальних активів, перегляді норм їх амортизації або термінів корисного використання.

Річні норми амортизації на ліцензійні програми, які підтримуються і оновлюються виробниками, складають від 3,33% до 20%. У такому разі строк корисного використання нематеріальних активів може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигід від його експлуатації. У випадку такої зміни нарахування амортизації виходячи з нового строку корисного використання починається з місяця, наступного за місяцем зміни зазначеного строку. Протягом звітного 2010 року строк корисного використання нематеріальних активів переглядався, але не змінювався.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда).

У звітному 2010 році банк здавав в оперативний лізинг власне комп'ютерне обладнання та меблі. Також, у 2010 році банк здавав в оперативний лізинг власні основні засоби, які класифіковані як інвестиційна нерухомість, та надавав у суборенду основні засоби, які сам орендував.

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда).

Протягом усього періоду свого існування банк не проводив операцій фінансового лізингу.

Примітка 1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

У звітному 2010 році банк не класифікував жодних необоротних активів як такі, що утримуються для продажу.

Примітка 1.15. Припинена діяльність.

Станом на кінець дня 31.12.2010 та протягом 2010 року банк не проводив та не мав намірів щодо припинення окремих видів діяльності.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти.

Операції з похідними фінансовими інструментами регламентуються сукупністю внутрішніх положень банку у відповідності з Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 31.08.2007 за № 309.

Похідний інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідними фінансовими інструментами є: форвард, ф'ючерс, опціон, своп. Усі похідні фінансові інструменти визнаються в балансі за справедливою вартістю. В залежності від мети використання банком фінансових інструментів останні класифікуються на:

- похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку;
- похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Справедливою вартістю похідних фінансових інструментів які перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках є ринкова ціна котирування. Якщо котирування ринкових цін відсутні, використовуються такі методи оцінювання, як посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту або аналіз дисконтованих грошових потоків.

При первісному визнанні справедлива вартість вимог та зобов'язань за строковим контрактом, як правило співпадає, тобто на дату операції є нульовою. Якщо справедлива вартість вимог та

зобов'язань на дату операції не дорівнює нулю, то визнається актив чи зобов'язання. При подальшому визнанні в залежності від зміни ринкової вартості базового активу визнається актив або зобов'язання як результат переоцінки торгового портфелю. У разі відсутності ринку застосовуються методи визначення справедливої вартості.

Припинення визнання похідних фінансових інструментів здійснюється шляхом виконання розрахунків за ними. Нереалізований результат переводиться на рахунки реалізованого результату.

Активи за придбаними/проданими опціонами, форвардними контрактами, ф'ючерсними контрактами в торговому портфелі банку відображаються за статтею „Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах”/„Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах”.

Протягом звітного 2010 року банк не проводив операцій з похідними фінансовими інструментами з метою хеджування. Також у 2010 році банком не укладалися контракти з вбудованими похідними фінансовими інструментами.

Примітка 1.17. Податок на прибуток.

Ставка податку на прибуток за звітний період порівняно з минулим звітним періодом не змінювалася і складала 25 відсотків від суми податкового прибутку.

Податковий облік забезпечує визначення сум податкового прибутку та здійснюється з додержанням вимог податкового законодавства України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів та національних стандартів бухгалтерського обліку.

Різниці між бухгалтерським та податковим обліком спричиняють виникнення відмінностей між податковим і обліковим прибутками та зумовлюють потреби відображення наслідків різниць у бухгалтерському обліку та звітності як поточного, так і наступного періодів.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток обумовлена тим, що окремі доходи (витрати) включаються до розрахунку облікового прибутку, але не враховуються при визначенні податкового прибутку, інші доходи (витрати) визнаються з метою оподаткування податком на прибуток, але не визнаються у фінансових звітах; при цьому, вказані різниці можуть бути як постійні, так і тимчасові.

Постійні різниці між податковим та обліковим прибутками зумовлені тим, що окремі витрати і доходи включаються до розрахунку облікового прибутку (збитку), але не враховуються у разі визначення податкового прибутку (збитку), або визнаються з метою оподаткування, але не визнаються у фінансових звітах.

Тимчасові різниці між податковим та обліковим прибутками – це різниці в часі, які виникають внаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку.

До постійних різниць, які вплинули на фінансовий результат банку за 2010 рік, відносяться:

- а) списання знецінених активів (кредитів, дебіторської заборгованості) за рахунок прибутку;

- б) списання безнадійних прострочених доходів без застосування процедури врегулювання безнадійної заборгованості, передбаченої податковим законодавством;
- в) амортизація не виробничих основних фондів;
- г) відшкодування та виплати, здійснені за рахунок прибутку після оподаткування (наприклад, сплата податків з призів та винагород по акціях);
- д) штрафи та пені, сплачені банком.

До тимчасових різниць у 2010 році банк відносив:

- а) нараховані доходи та витрати, по яких не настав строк сплати;
- б) прострочені до місяця нараховані доходи, по яких виникла прострочка протягом 2009 року;
- в) дисконти та премії, визнані у складі фінансових інструментів;
- г) доходи та витрати майбутніх періодів;
- д) різницю між амортизацією виробничих основних засобів за даними фінансового та податкового обліків;
- е) аванси, сплачені за господарською діяльністю, та інші види попередньої оплати.

Суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню за станом на кінець дня 31.12.2010, розкриті в примітці 27.

Протягом звітного 2010 року в банку були відсутні суми податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу, суми тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані, а також суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Під час визнання відстрочених податкових активів були застосовані наступні ставки податку:

- 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;
- з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року включно – 19 відсотків;
- з 01 січня 2014 року – 16 відсотків.

Примітка 1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом 2010 року банк не здійснював викупу власних акцій у акціонерів.

Примітка 1.19. Доходи та витрати.

У результаті операційної діяльності в банку виникають такі доходи і витрати:

- 1) процентні доходи і витрати;
- 2) комісійні доходи і витрати;
- 3) прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- 4) дохід у вигляді дивідендів;
- 5) витрати на формування спеціальних резервів банку;
- 6) доходи від повернення раніше списаних активів;
- 7) інші операційні доходи і витрати;
- 8) загальні адміністративні витрати;
- 9) податок на прибуток.

Процентні доходи і витрати – операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з цінними паперами, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів банку – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацію;

- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку. До них належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління банком.

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Визнані банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності „Звіт про фінансові результати”.

Для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей.

Доходи – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати – це зменшення економічної вигоди протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань.

Доходи та витрати банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема нарахування та відповідності, а також обачності.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Отримані доходи, які відносяться до наступних звітних періодів, відображаються як доходи майбутніх періодів. Здійснені витрати та платежі, що відносяться до наступних звітних періодів, також обліковуються як витрати майбутніх періодів.

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка з урахуванням наведених нижче особливостей.

Для розрахунку процентних доходів (витрат) банк використовує метод „факт/факт” (фактична кількість днів у місяці та році) для угод, що укладені в гривні, рублях, казахстанських тенге та фунтах стерлінгів. Для угод, що укладені в інших валютах, застосовується метод „факт/360”.

При розрахунку відсотків враховується перший день і не враховується останній день договору, за винятком обліку депозитних угод фізичних осіб, коли не враховується як перший, так і останній день договору (згідно вимог Цивільного кодексу України).

Розмір процентних ставок, умови, порядок нарахування та сплати відсотків обумовлюються угодами з контрагентами банку. Процентні доходи (витрати) обліковуються у балансі банку щоденно незалежно від періодичності розрахунків, що визначені угодами з контрагентами.

До процентних доходів (витрат) відносяться також комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, які визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом з подальшою амортизацією дисконту чи премії на процентні доходи (витрати).

Комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час укладання кредитної угоди, відображаються як доходи (витрати) майбутніх періодів без подальшої амортизації до часу первинного надання (отримання) кредиту.

Під час надання (отримання) кредиту вони визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту у вигляді дисконту (премії) з подальшою щоденною амортизацією на процентні доходи (витрати) за методом ефективної ставки (з урахуванням наведених нижче особливостей) одночасно з нарахуванням відсотків.

Комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з надання (отримання) овердрафту, в повному обсязі відносяться на процентні доходи (витрати) в момент первинного надання (отримання) овердрафту.

Якщо строк наданого (отриманого) зобов'язання з кредитування закінчується без надання (отримання) кредиту, то на кінець такого строку комісії, отримані (сплачені) за таке зобов'язання, визнаються у загальній сумі комісійними доходами (витратами).

Амортизація дисконту (премії) за кредитами (депозитами) та цінними паперами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів (за їх наявності) з подальшим відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Дисконт або премія амортизуються щоденно за методом ефективної ставки відсотка (з урахуванням наведених нижче особливостей) протягом періоду існування фінансового інструменту. Сума амортизації дисконту збільшує процентні доходи (витрати), а сума амортизації премії зменшує процентні доходи (витрати) банку.

Комісії за послуги з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Комісії за безперервні послуги визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Комісії за послуги, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарухування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Банк перестає визнавати дохід і призупиняє нарахування у фінансовому обліку при настанні однієї з наступних подій:

- а) припинення визнання активу, що приносить такий дохід, в результаті його погашення, продажу, обміну чи списання, а також передачі, що призводить до припинення визнання;

- б) закінчення строку дії прав банку на грошові потоки від фінансового активу, передбачені договірними умовами, внаслідок закінчення строку, обумовленого такими умовами (у тому числі при визнанні боржника банкрутом), або розірвання цих умов, або визнання їх недійсними у судовому порядку;
- в) визнання повністю простроченого фінансового активу сумнівним або безнадійним боргом згідно чинних вимог НБУ за обов'язкової умови, що нарахування доходу не відбувається в податковому обліку і рішення про призупинення нарахування у фінансовому обліку прийнято уповноваженим органом банку.

В подальшому по активах, по яких відбулося призупинення нарахування у зв'язку з настанням подій, викладених вище в підпункті в), воно може бути знову відновлено (наприклад, через поновлення нарахування в податковому обліку, або завдяки покращенню платоспроможності боржників, або у зв'язку з прийняттям відповідного рішення уповноваженим органом банку). Поновлення нарахування завжди відбувається з дати його припинення за умови, що таке поновлення не суперечить вимогам облікової політики щодо визнання доходів.

Особливості застосування методу ефективної ставки відсотка

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням методу ефективної ставки відсотка з урахуванням наступних особливостей.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Ефективна ставка відсотка розраховується з урахуванням усіх потоків грошових коштів за фінансовим інструментом згідно умов договору, у тому числі усіх комісій та інших сплачених або отриманих сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Для фінансових інструментів з плаваючою ставкою періодична переоцінка грошових потоків для відображення зміни ринкових ставок змінює ефективну ставку відсотка.

Якщо в майбутньому реальні значення та строки потоків грошових коштів будуть відрізнятися від запланованих, що використовувалися для обчислення первісної ефективної ставки (тобто ефективної ставки, розрахованої при первісному визнанні фінансового інструменту або на момент останньої її зміни за фінансовими інструментами з плаваючою ставкою), і таке відхилення не пов'язано зі зменшенням або відновленням корисності фінансового інструменту або зміною плаваючої відсоткової ставки, банк на дату балансу коригує балансову вартість фінансового інструменту.

Для цього визначається різниця між поточною балансовою вартістю фінансового інструменту та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Ефективна ставка відсотка застосовується для визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів та визнання процентних доходів (витрат) під час нарахування та амортизації дисконту або премії.

За відсутності технічних можливостей для її використання на щоденній основі банк реалізує зазначений підхід лише на дату балансу.

До часу впровадження належного програмного забезпечення при щоденному визнанні доходів та витрат банк використовує прямолінійний метод за винятком амортизації дисконту (премії) по цінних паперах.

Примітка 1.20. Іноземна валюта.

Фінансова звітність за 2010 рік подана в національній валюті України – гривні. Протягом звітного року бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснювався банком у порядку, визначеному Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 17.11.2004 за № 555 із змінами та доповненнями.

Аналітичний облік активів та зобов'язань в іноземних валютах, які є монетарними, ведеться банком у подвійній оцінці: у номіналі іноземних валют та гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій; на кожну наступну дату балансу – за офіційним валютним курсом на вказану дату.

Офіційні курси іноземних валют, за якими у фінансовій звітності відображені статті балансу банку в іноземній валюті (за станом кінець дня на 31.12.2010):

Код валюти		Назва валюти	Офіційний курс
Цифровий	Літерний		
1	2	3	4
826	GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	1229,1488 грн.
840	USD	100 доларів США	796,1700 грн.
398	KZT	100 казахстанських тенге	5,4014 грн.
985	PLN	100 польських злотих	266,6617 грн.
643	RUB	10 російських рублів	2,6124 грн.
348	HUF	1000 угорських форинтів	37,8966 грн.
203	CZK	100 чеських крон	41,8904 грн.
752	SEK	100 шведських крон	117,3060 грн.
756	CHF	100 швейцарських франків	847,5461 грн.
978	EUR	100 євро	1057,3138 грн.
392	JPY	1000 японських єн	97,6824 грн.

Балансові активи та пасиви в іноземній валюті відображаються у балансовому звіті за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за станом на звітну дату. Реалізований результат від торгівлі валютою банк визначає за методом середньозваженої.

Відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України облікова політика банку забезпечує відображення у фінансовій звітності немонетарних статей балансу за офіційним валютним курсом на дату їх виникнення.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками „Доходи” і „Витрати” за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а при застосуванні касового методу – за курсом на день розрахунку.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

У звітному 2010 році банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами.

Під час складання звітності за сегментами банк відображає сегмент окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (враховуючи банківську діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75% загального доходу банку або консолідованої групи. Якщо сукупний дохід визнаних звітних сегментів менше такого рівня, банк здійснює виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10% поріг).

Якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою;
- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів;
- показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей, з використанням яких узгоджуватимуться відповідні показники діяльності звітних сегментів і банку в цілому.

З метою складання річної фінансової звітності банк протягом 2010 року, як і торік, виділяв наступні сегменти своєї діяльності:

- 1) юридичні особи і підприємці (операції з суб'єктами підприємницької діяльності крім банків);
- 2) фізичні особи (операції з фізичними особами);
- 3) банківський сектор (операції з банківськими установами);
- 4) державний сектор (операції з НБУ, ДІУ та ін.);
- 5) інвестиційна діяльність;
- 6) інші операції.

Операції з суб'єктами підприємництва складаються, головним чином, з кредитно-депозитних послуг, розрахунково-касового обслуговування, купівлі-продажу іноземної валюти та корпоративних цінних паперів. В операціях фізичних осіб переважають кредитно-депозитні, валютообмінні та розрахункові. Операції з банками передбачають, насамперед, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, укладення форексних угод та угод з цінними

паперами банків-емітентів. Нарешті, до державного сегменту відносяться операції з ОВГЗ та рефінансування іпотечних житлових кредитів).

До сектору інвестиційної діяльності банк відносить власні вкладення в асоційовані та дочірні компанії а також інвестиційну нерухомість. У звітному 2010 цей сегмент був досить незначним, але банк передбачає, що він має важливе значення в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Операції, які не були віднесені до будь-якого з вищеназваних секторів, показані як інші.

Протягом звітного 2010 року в банку не відбулося суттєвих змін облікової політики сегментів.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента. Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками або дохід від дивідендів, активи сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід. Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив теж включається до активів сегмента. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Активи сегмента визначаються після вирахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі банку. Активи сегмента включають інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі, якщо прибуток або збиток від таких інвестицій уключаються до доходу сегмента.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу. Якщо результат сегмента включає витрати на відсотки, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки. Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Банк визнає доходами звітного сегмента той дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента визнаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток, загальні адміністративні витрати, витрати Головного офісу банку та інші витрати, які виникають на рівні банку і відносяться до банку в цілому. Проте, якщо витрати на рівні банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати є витратами сегмента, якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього.

Результат сегмента обчислюється як дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Для визначення доходів і витрат за сегментами протягом 2010 та попередніх років трансферне ціноутворення не застосовувалось.

Примітка 1.23. Основні оцінки, припущення і професійні судження.

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням керівництвом банку професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на

суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансовій звітності, та розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Найсуттєвіші оцінки, припущення, професійні судження та основні джерела невизначеності були такими.

Безперервність діяльність.

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу, зобов'язання акціонерів надавати підтримку банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Знецінення кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам.

Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, керівництво банку застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом, наданим іншим банкам, юридичним та фізичним особам у кредитному портфелі банку. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами банку. Під час оцінки платоспроможності позичальників-товаровиробників банк застосовує преференції, надані постановою Правління НБУ від 26.11.2010 за № 514 „Про окремі питання діяльності банків”, які дозволяють за кредитами, наданими позичальникам-товаровиробникам, стан обслуговування заборгованості за якими визначений як „добрий” і умовами кредитних договорів строк погашення основного боргу та/або відсотків/комісій встановлено не рідше одного разу на квартал не враховувати наявність збитків під час здійснення оцінки фінансового стану в якості ознак погіршення платоспроможності позичальників.

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, викладених у Положенні про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене постановою Правління НБУ від 06.07.2000 за № 279 із змінами та доповненнями, з урахуванням накопиченого банком досвіду з кредитного обслуговування інших банків, юридичних та фізичних осіб. Інформація щодо резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями розкрита в примітці 6. Під час формування резервів під кредитні операції з фізичними особами банк керується тим, що в економічних умовах, які склалися, достатність сформованих резервів за кредитними операціями обумовлюється, насамперед, станом обслуговування боргу та перспективами його погашення за рахунок реалізації заставного майна. З огляду на економічну ситуацію, що склалася та, в першу чергу, існуюче законодавство, на думку керівництва банку, реалізація заставного майна може відбутися протягом тривалого строку – до 3 років.

Справедлива вартість будівель та споруд.

Справедлива вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2010 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) вплив того, що визнання зміни оцінок може бути суттєвим.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності банк здійснює операції з пов'язаними особами. Правила ведення бухгалтерського обліку в Україні вимагають обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операції 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 банку щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється його суб'єктивними судженнями.

Інші джерела невизначеності.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан невизначеності, яка, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом наслідків фінансово-економічної кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, обмеженням обсягів банківських операцій та іншими об'єктивними причинами.

Примітка 1.24. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Положення Облікової політики банку, що застосовувалися протягом 2010 року, обумовлені змінами, які внесені уповноваженими державними органами до відповідних нормативно-правових документів, зокрема тих, що стосуються правил ведення бухгалтерського обліку в банках України.

Протягом 2010 року не було виявлено суттєвих помилок минулих років у статтях фінансової звітності, а тому повторне надання зіставленої інформації у фінансових звітах та повторне оприлюднення звітності не здійснювалось.

Разом з тим, банк вніс зміни в представлення інформації в звіті про рух грошових коштів, таблиці 6.4. „Структура кредитів за видами економічної діяльності”, таблиці 15.1. „Кошти клієнтів” та таблиці 15.2. „Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності”. Нижче наведені суттєві випадки переобрахування зіставної інформації у зв'язку з:

- в звіті про рух грошових коштів був переобрахований вплив продажу кредитних портфельів за 2009 рік задля отримання зіставності даних в 2010 році. В розділі „Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій” був доданий рядок „Результат продажу частки кредитного портфелю та інших активів” в сумі 393021 тис. грн. (див. примітку 25), на цю ж суму скоригований рядок „Читсий приріст зниження за кредитами та заборгованістю клієнтів” розділу „Зміні в операційних активах та зобов'язаннях” звіту про рух грошових коштів;
- в таблиці 6.4. „Структура кредитів за видами економічної діяльності” у зв'язку з наданням більш деталізованої структури кредитів за видами економічної діяльності показники звітності за минулий рік переобчислено для можливості співставлення і згруповано у відповідності до нового розрізу подання інформації;
- в таблиці 15.1. були враховані 7 тис. грн. коштів за депозитними сертифікатами, по яких термін погашення вже давно минув, але клієнти досі не звернулися за поверненням коштів. Раніше банк відображав ці залишки в примітці „Боргові цінні папери, емітовані банком”, але тепер, враховуючи економічну сутність зазначених зобов'язань, вважає більш доречним їх розкриття в примітці „Кошти клієнтів”, в зв'язку з чим примітка „Боргові цінні папери, емітовані банком” не надавалася, а також був вилючений рядок „Боргові цінні папери, емітовані банком” з балансу на кінець дня 31.12.2010;
- в таблиці 15.2. „Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності” у зв'язку з наданням більш деталізованої структури коштів клієнтів за видами економічної діяльності показники звітності за минулий рік переобчислено для можливості співставлення і згруповано у відповідності до нового розрізу подання інформації;
- з метою надання зіставної інформації та підвищення якості її розкриття показники в примітці „Управління фінансовими ризиками” за 2009 рік були відкориговані з метою доведення даних примітки за фінансовими активами та зобов'язаннями до їх балансових значень;
- в таблиці 31.2. „Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал” була виправлена помилка минулого року. Виправлення помилки представлено наступним чином:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Попередній рік після виправлення	Попередній рік до виправлення
1	2	3	4
1	Основний Капітал		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	2888308	4520646
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	(660092)	(660092)
1.3	Емісійні різниці	14070	14070

Рядок	Найменування статті	Попередній рік після виправлення	Попередній рік до виправлення
1	2	3	4
1.4	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	2242286	3874624
2	Додатковий Капітал		
2.1	Інший додатковий капітал (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	1121143	0
2.2	Субординований борг, що враховується до капіталу	1121143	1652096
2.3	Резерв під кредити, до яких застосовано портфельний метод	0	268052
2.4	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	2242286	1920148
3	Відвернення:		
3.1	на суму вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ	3506	3506
3.2	Відвернень усього:	3506	3506
4	Усього регулятивного капіталу	4481066	5791266
5	Капітал 1 рівня	11%	0
6	Всього капіталу	23%	0

Подій між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення, які б вплинули або могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів банку, не відбувалося.

Примітка 2: Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.*

У 2010 році економіка України відновлювалась після кризи. Головною макроекономічною тенденцією було стабільне економічне зростання за умов політичної стабілізації. Чинниками відновлення економічного зростання в 2010 році були: сприятливе зовнішнє економічне середовище, яке стимулювало розвиток машинобудівної та металургійної галузей; зростання роздрібного товарообороту та відновлення внутрішнього попиту.

Консолідація влади в Україні посилила економічну стабільність в країні. Уряд запровадив ряд кроків з метою реформування країни в напрямку наближення до європейських стандартів, а саме: прийняття нового Податкового кодексу, розробка проекту пенсійної реформи, антикорупційного законодавства, початок адміністративної реформи шляхом оптимізації виконавчої влади в державі.

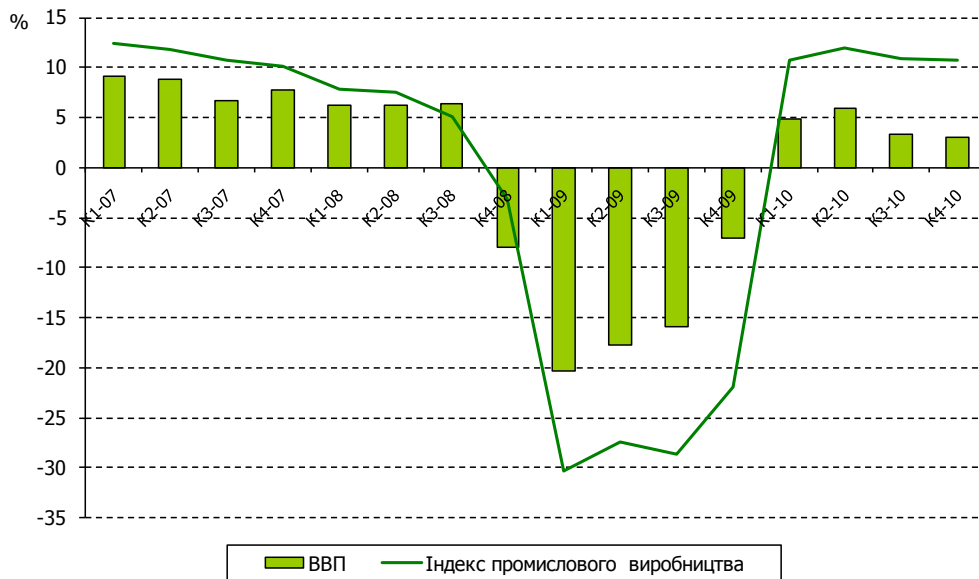
У 2010 році економіка України продовжувала відновлення після глибокого спаду в попередньому році. У першому півріччі відновлення відбувалося за допомогою зростання експорту, в той час як внутрішній попит залишався слабким. Починаючи з другого кварталу внутрішній попит стабільно підвищувався за сприяння значних соціальних виплат з бюджету, а також завдяки зростанню впевненості споживачів за умов покращення макроекономічної ситуації та політичної стабільності. В той же час, інвестиції в основний капітал відновилися тільки в другій половині року завдяки кращому бюджетному фінансуванню проектів в галузі інфраструктури та відновленню банківського кредитування.

На відміну від внутрішньої ситуації, зовнішнє середовище погіршилося в другій половині року внаслідок посилення боргової кризи в Єврозоні та запровадження більш жорсткої монетарної політики в ряді ведучих країн, що викликало стурбованість відносно темпів відновлення світового господарства та зростання світових цін на товари. В результаті зростання реального ВВП України

* При складанні примітки 2 використовувались дані з наступних джерел інформації:

- 1) офіційний сайт Державного Комітету Статистики (<http://www.ukrstat.gov.ua>);
- 2) офіційний сайт Національного Банку України (<http://bank.gov.ua>);
- 3) офіційний сайт Міністерства Економіки (<http://www.me.gov.ua>);
- 4) офіційний сайт Міністерства Фінансів (<http://www.minfin.gov.ua>).

в 2010 році склало 4,2% річних. Промислове виробництво зросло на 11% річних. Виробництво продукції сільського господарства в цілому за 2010 рік зменшилось на 0,1% річних.



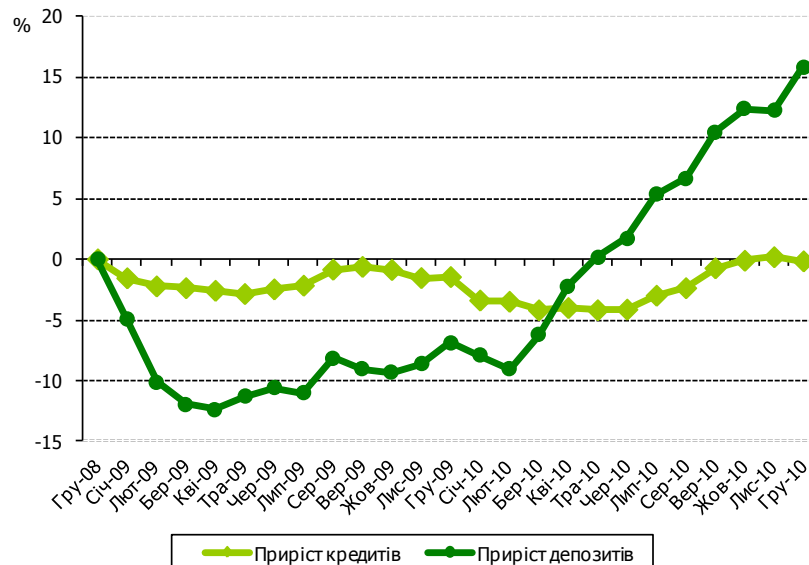
Рівень інфляції у 2010 році знизився до 9,1% з 12,3% в 2009 році та 22,3% в 2008 році. На рівень інфляції в 2010 році впливали високі ціни на продовольчі товари, підвищення газових тарифів і акцизів. Серед негативних факторів впливу на ціни споживчого ринку в 2010 році були ті самі, що торкалися зовнішньої торгівлі: підвищення світових цін на нафту та сільськогосподарську продукцію. Це призвело до зростання цін на сільськогосподарську продукцію і на внутрішньому ринку.

Позитивне сальдо платіжного балансу України в 2010 році склало 5,1 млрд. дол. США у порівнянні з дефіцитом в 13,7 млрд. дол. США роком раніше. Відновлення економічного зростання стимулювало зростання дефіциту поточного рахунку на 47% до 2,6 млрд. дол. США, що склало 1,9% ВВП (в 2009 році – 1,5% ВВП). Експорт товарів у 2010 році збільшився на 29% у порівнянні з попереднім роком, імпорт – на 35,4%. Головним фактором погіршення стану зовнішньої торгівлі товарами в 2010 році було відновлення внутрішнього попиту, рівно як і швидше зростання імпорту в порівнянні з експортом.

Рахунок фінансових операцій склав 7,7 млрд. дол. США. Позитивний результат був досягнутий завдяки розміру надходження прямих іноземних інвестицій і запозиченням державного (5,1 млрд. дол. США) і реального (3,4 млрд. дол. США) секторів. Зростання надходження в Україну прямих іноземних інвестицій (ПІІ) в 2010 році склало 6 млрд. дол. США, що на 6,2% більше за показник 2009 року. Загальний державний (прямий) і гарантований борг України в 2010 році зріс на 36,4% до 54,3 млрд. дол. США. Це зростання стало наслідком надходження двох кредитних траншів від МВФ в сумі 16,05 млрд. грн., випуску єврооблігацій на 19,8 млрд. грн. і комерційного кредиту від російського ВТБ банку вартістю 15,8 млрд. грн.

Протягом 2010 року НБУ проводив прагматичну грошово-кредитну політику, яка була спрямована на забезпечення стабільності національної валюти та часткового таргетування інфляції. Національний банк продовжував підтримку стабільності номінального обмінного курсу шляхом проведення регулярних інтервенцій на міжбанківському валютному ринку. У той же час НБУ, в рамках угоди, зобов'язався перед МВФ лібералізувати режим обмінного курсу, і дозволив його коливання в ширшому діапазоні. Регулюючий орган знизив облікову ставку до рівня 7,75% річних. Це рішення було обумовлене даними про динаміку цін, позитивними монетарними та макроекономічними тенденціями.

У 2010 році обсяг чистої не готівкової емісії був оцінений в 35,5 млрд. грн.. Майже всі кошти були введені в обіг через купівлю іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів України. За 2010 рік їх обсяг зріс на 30,5% (8,1 млрд. дол. США) до 34,6 млрд. дол.. США.



У 2010 році банківській системі вдалося відновити рівень депозитної бази, та навіть перевищити її докризовий рівень. Зростання депозитів на 24,4% було обумовлено, головним чином, відсутністю альтернатив для інвестицій на внутрішньому фінансовому ринку. Депозити фізичних та юридичних осіб росли майже з однаковою швидкістю (28,5% та 22,5% відповідно), в той же час зростання депозитів населення було більш стабільним протягом всього року. Також спостерігалось поліпшення в строковій структурі депозитної бази: частка довгострокових депозитів збільшилась з 23,8% на початок року до 31,4% на кінець 2010 року. Надмірна ліквідність змусила банки помірно знижувати відсоткові ставки за депозитами та подовжувати їх строки.

Істотні обмеження кредитування в іноземній валюті (особливо роздрібних клієнтів) відобразилось на кредитних портфелях банків. На кінець 2010 року загальний кредитний портфель банківської системи склав 733 млрд. грн.. Обсяг корпоративних кредитів зріс на 7,9%, завдяки збільшенню на 13,7% кредитування в національній валюті. Падіння портфеля роздрібних кредитів на 13,1% також виглядає цілком логічним, приймаючи до уваги заборону з кредитування населення в іноземній валюті. Незначне зниження портфеля кредитів фізичних осіб в національній валюті за рік (-2,9%) відображає відновлення кредитування з середини року.

Примітка 3: Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти.

1. Стандарти, що набули чинності та стали обов'язковими до застосування банком з 01 січня 2010 року або після цієї дати.

КТМФЗ 17 „Розподіл негрошових активів власникам” (набуває чинності для річних періодів, що починаються 01 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення надає роз'яснення, коли і яким чином має відображатися розподіл негрошових активів у вигляді дивідендів власникам. Компанія має оцінювати зобов'язання з виплати негрошових активів у вигляді дивідендів власникам за справедливою вартістю активів до розподілу. Доходи або витрати від вибуття розподілюваних негрошових активів мають визнаватися в прибутку або збитку під час здійснення розрахунків щодо виплати дивідендів.

КТМФЗ 18 „Передавання активів від клієнтів” (набуває чинності для річних періодів, що починаються 01 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз’яснює питання обліку передавання активів від клієнтів, а саме, обставини, за якими виконується визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості під час первісного визнання; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передавання грошових коштів від клієнтів.

IAS 27 „Консолідовані та окремі фінансові звіти” (переглянутий в січні 2008 року; набуває чинності для періодів, що починаються 01 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий IAS 27 вимагає, щоб компанія розподіляла сукупний дохід на власників материнської компанії та на неконтролюючі частки (раніше – «частка меншості»), навіть у тому випадку, якщо це призводить до від’ємного сальдо неконтрольованої частки. Діючий раніше стандарт вимагав, щоб перевищення за збитками в більшості випадків було віднесено на власників материнської компанії. Переглянутий стандарт також вказує, що зміни частки власності материнської компанії в дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, мають відображатися в обліку як операції із власним капіталом. Крім того, стандарт описує як компанія повинна оцінювати прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою компанією. Всі інвестиції в колишню дочірню компанію, що залишилися, повинні оцінюватися за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

МСФЗ 3 „Об’єднання бізнесу” (переглянутий в 2008 році; набуває чинності для об’єднань бізнесу, дата придбання, яких відбувається в першому річному періоді, що починається 01 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 дозволяє компаніям вибирати за власним бажанням метод оцінки неконтрольованої частки: вони можуть застосовувати метод пропорційної частки компанії-покупця в чистих ідентифікованих активах придбаної компанії, що раніше застосовувався, або проводити оцінку за справедливою вартістю. Переглянутий МСФЗ 3 містить більш докладне керівництво щодо застосуванню методу придбання до об’єднань бізнесу. Відмінено вимогу про оцінку за справедливою вартістю всіх активів і зобов’язань на кожному етапі поетапного придбання для цілей розрахунку гудвілу. Тепер у разі поетапного об’єднання бізнесу компанія-покупець переоцінює свою раніше утримувану частку в придбаній компанії за справедливою вартістю на дату придбання та визнає остаточний отримані прибуток або збиток (якщо такий існує) в прибутку або збитку за рік. Витрати, пов’язані з придбанням, обліковуються окремо від об’єднання бізнесу і тому відображатимуться як витрати, а не включатимуться в гудвіл. Компанія-покупець повинна відображати зобов’язання відносно умовної суми сплати за придбання на дату придбання. Зміни вартості цього зобов’язання після дати придбання відображаються належним чином відповідно до інших застосовних МСФЗ, а не шляхом коригування гудвілу. Обсяг застосування переглянутого МСФЗ 3 обмежується тільки об’єднаннями бізнесу за участю декількох компаній і об’єднаннями бізнесу, що здійснені виключно шляхом укладення договору.

МСФЗ 2 „Платіж на основі акцій” (набуває чинності для річних періодів, що починаються 01 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни створюють чітку основу для класифікації платежів на основі акцій в консолідованій та окремій фінансовій звітності. Зміни вводять до стандарту рекомендації, викладені у відмінених інтерпретаціях КТМФЗ 8 і КТМФЗ 11. Зміни розширюють обсяг рекомендацій КТМФЗ 11, і охоплюють плани, які не розглядалися в цьому тлумаченні. Зміни також роз’яснюють визначення термінів, наведених в Додатку до цього стандарту.

IAS 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” (набуває чинності для ретроспективного застосування для річних періодів, що починаються 01 липня 2009 року або після цієї дати). Ці зміни роз’яснюють, яким чином в різних ситуаціях використовуються принципи, що визначають застосовність обліку під час хеджування до хеджованого ризику або частини потоків грошових коштів.

МСФЗ 1 „Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності” (з урахуванням змін, що були випущені в грудні 2008 року, застосовується до фінансової звітності, вперше підготовленої відповідно до вимог МСФЗ за період, що починається 01 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 1 зберігає зміст попередньої версії, але має іншу структуру, що полегшує його розуміння користувачами і забезпечує кращу можливість для внесення майбутніх змін. Інша зміна до цього стандарту застосовується для річних періодів, що починаються 01 січня 2010 року або після цієї дати. Ці зміни звільняють компанії, що застосовують метод повної вартості, від ретроспективного застосування МСФЗ для нафтогазових активів і компанії, що мають діючі договори лізингу, від перегляду класифікації цих договорів відповідно до КТМФЗ 4 „Порядок визначення наявності в договорі ознак лізингу” в такому разі коли використання національних стандартів обліку призводить до отримання такого ж результату.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в квітні 2009 року; зміни до МСФЗ 2 МСБО (IAS) 38, КТМФЗ 9 і КТМФЗ 16 набувають чинності для річних періодів, що починаються 01 липня 2009 року або після цієї дати; зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 36 і IAS 39 набувають чинності для річних періодів, що починаються 01 січня 2010 року або після цієї дати). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін і роз'яснень наступних стандартів та тлумачень:

- роз'яснення, що внески компаній в операції під спільним контролем і створення спільних підприємств не входять в сферу застосування МСФЗ 2;
- роз'яснення вимог до розкриття інформації, встановлених МСФЗ 5 та іншими стандартами для довгострокових активів (або груп вибуття), що відносяться до категорії утримувані для продажу або припинена діяльність;
- вимога про відображення в звітності показника загальної суми активів і зобов'язань за кожним звітним сегментом відповідно до МСФЗ 8, тільки якщо такі суми регулярно представляються керівнику, який ухвалює операційні рішення;
- внесення змін до IAS 1, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових; внесення змін до IAS 7, в результаті якого тільки ті витрати, що призводять до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності;
- дозвіл віднесення певних довгострокових операцій з оренді землі до категорії фінансової оренди відповідно до IAS 17 навіть без передавання права власності на землю після закінчення оренди; включення додаткових вказівок до IAS 18 для визначення того, чи діє організація як принципал або агент;
- роз'яснення до IAS 36 стосовно того, що одиниця, яка генерує грошовий потік, не може бути більше операційного сегменту до об'єднання; внесення доповнення до IAS 38 щодо оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних при об'єднанні бізнесу;
- внесення зміни в IAS 39 відносно (i) включення в його сферу дії опціонних контрактів, які можуть привести до об'єднань бізнесу, (ii) роз'яснення періоду переведення прибутків або збитків за інструментами хеджування грошових потоків із власних коштів до прибутку або збитку за рік, та (iii) твердження про те, що право дострокового погашення тісно пов'язане з основним контрактом, якщо під час його здійснення позичальник відшкодовує економічний збиток кредитора;
- внесення зміни в КТМФЗ 9, згідно з яким вбудовані похідні інструменти в контрактах, придбані в рамках операцій під спільним контролем та створення спільних підприємств, не входять до сфери застосування даного тлумачення; і виключення обмеження, що міститься в КТМФЗ 16, відносно того, що інструменти хеджування не можуть утримуватися в рамках іноземної діяльності, яка, в свою чергу, сама є об'єктом хеджування.

Крім цього, зміни, що роз'яснюють віднесення активів до категорії „утримувані для продажу” відповідно до МСФЗ 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією, які були опубліковані як

частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, випущеного в травні 2008 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються 01 липня 2009 року або після цієї дати.

2. Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування банком в облікових періодах, починаючи з 01 січня 2011 року та після цієї дати.

IAS 1 „Подання фінансових звітів”, зміни були випущені в травні 2010 року як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності. Ці зміни роз'яснюють вимоги до подання та змісту звіту про власний капітал. У звіті про власний капітал необхідно надавати звірку балансової вартості на початок та кінець періоду для кожного компоненту власного капіталу. Було спрощено структуру звіту, тому що аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власного капіталу дозволено подавати в примітках до фінансової звітності.

IAS 32 „Фінансові інструменти: подання” (випущено 8 жовтня 2009 року; застосовується для річних періодів, що починаються 01 лютого 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють деякі пропозиції з випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті, від такої класифікації, як фінансові похідні інструменти.

IAS 24 „Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін” (випущений в листопаді 2009 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 01 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО (IAS) 24 був переглянутий в 2009 році, внаслідок чого: (а) було спрощено визначення пов'язаної сторони та уточнено його значення, а також усунені суперечності і (б) було надано часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній.

КТМФЗ 19 „Погашення фінансових зобов'язань пайовими інструментами” (набуває чинності для річних періодів, що починаються 01 липня 2010 року або після цієї дати). Цей КТМФЗ роз'яснює методи обліку для тих випадків, коли компанія проводить перегляд умов боргових зобов'язань, внаслідок чого зобов'язання погашається за рахунок випуску дебітором власних пайових інструментів на користь кредитора. Прибуток або збиток відображається в прибутку або збитку і є різницею між справедливою вартістю пайових інструментів та балансовою вартістю боргу.

КТМФЗ 14 „Обмеження на активи з визначеною виплату, мінімальні вимоги до фінансування та їхня взаємодія” (застосовуються для річних періодів, що починаються 01 січня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна мають обмежену дію, оскільки застосовуються тільки до тих компаній, які зобов'язані здійснювати мінімальні внески для фінансування пенсійних планів із встановленими виплатами. Вона відмінняє непередбачувані наслідки КТМФЗ 14, що відносяться до передоплати добровільних пенсійних планів, в тих випадках, коли є мінімальні вимоги до фінансування.

МСФЗ 1 „Перше застосування Міжнародних стандартів фінансових звітів” (застосовуються для річних періодів, що починаються 01 липня 2010 року або після цієї дати). Компанії, які вже складають фінансову звітність за МСФЗ, були звільнені від надання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, яке необхідне відповідно до змін до МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття”, що були випущені в березні 2009 року. Ці зміни до МСФЗ 1 надають компаніям, що вперше використовують МСФЗ, можливість використовувати ті ж перехідні положення, що включені до змін до МСФЗ 7.

МСФЗ 9 „Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка”. МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, замінює розділи IAS 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Згодом IFRS 9 був змінений у жовтні 2010 року. Переглянутий IFRS 9 охоплює класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Основні відмінності стандарту наступні:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані в подальшому за справедливою вартістю та оцінювані в подальшому за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію має ухвалюватися під час первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів за інструментом;
- Інструмент в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом є тільки платежами за основною сумою та процентами (тобто фінансовий інструмент має лише „базові характеристики кредиту”). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків.
- Всі пайові інструменти повинні в подальшому оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться та відображатимуться за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони характеризують прибутковість інвестицій. Застосування МСФЗ 9 є обов’язковим з 01 січня 2013 року, дострокове застосування дозволяється.

IFRS 7 „Фінансові інструменти: розкриття” (випущені в жовтні 2010 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 01 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни вимагають додаткового розкриття розміру ризику, що виникає під час передавання фінансових активів. Зміни включають вимоги до розкриття інформації за класами фінансових активів, що передані контрагенту, але обліковуються на балансі компанії, а саме: вартість, опис ризиків та вигод, пов’язаних з активом. Також необхідним є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов’язаного з активом фінансового зобов’язання, а також взаємозв’язок між фінансовим активом та пов’язаним з ним фінансовим зобов’язанням. Якщо визнання активу було припинено, але компанія все ще піддається певним ризикам та має можливість одержувати певні вигоди, пов’язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття інформації для розуміння користувачем розміру такого ризику.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущені в травні 2010 року і набувають чинності з 01 січня 2011 року). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін та роз’яснень таких стандартів та тлумачень:

- відповідно до переглянутого МСФЗ 1 (i) балансова вартість відповідно до тих основних положень бухгалтерського обліку, що діяли раніше, використовується як умовно розрахована вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалась за операціями, що підпадають під регулювання ставок, (ii) переоцінка, що викликана певною подією, може бути використана як умовно розрахована вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного до першої фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, і (iii) компанії, що вперше застосовують МСФЗ, мають пояснити зміни в обліковій політиці або виключеннях із вимог МСФЗ 1, уведених між першою проміжною звітністю за МСФЗ та першою фінансовою звітністю за МСФЗ;
- відповідно до переглянутого МСФЗ 3 необхідно (i) здійснити оцінку за справедливою вартістю (у тому разі, якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі)

неконтролюючої частки участі, яка не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, (ii) надати рекомендації щодо умов виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу, та (iii) вказати, що умовна винагорода під час об'єднання бізнесу, яке мало місце до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3, (випущеного в січні 2008 року), буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3;

- переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги розкриття інформації, зокрема (i) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер та рівень фінансових ризиків, (ii) відмінено вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті, які в іншому разі були б простроченими або знеціненими, (iii) вимога про розкриття справедливої вартості заставного забезпечення замінена більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу; (iv) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму заставного забезпечення, на яке звернене стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду;
- переглянутий IAS 27 уточнює перехідні правила відносно змін до IAS 21, 28 і 31, обумовлених переглядом IAS 27 (з урахуванням змін, внесених у січні 2008 року);
- переглянутий IAS 34 містить додаткові приклади суттєвих подій та операцій, що підлягають розкриттю в скороченій проміжній фінансовій звітності, включаючи перенесення між рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості, зміни класифікації фінансових активів або зміни умов діяльності та економічної ситуації, що впливають на справедливу вартість фінансових інструментів компанії;
- переглянуто тлумачення КТМФЗ 13, уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахунків.

На думку керівництва банку зазначені зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Примітка 4: Грошові кошти та їх еквіваленти.

Дані примітки 4 використовуються для розрахунку рядку 1 балансу.

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	422400	534446
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	639255	715682
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	220785	315264
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:	1059739	1122364
4.1	України	19953	24486
4.2	Інших країн	1039786	1097878
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2342179	2687756

Інформація про суми грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та суми цінних паперів, які банк може продати чи перезакласти не наводиться через відсутність зазначених операцій.

Примітка 5: Кошти в інших банках.

Дані примітки 5 використовуються для розрахунку рядку 4 балансу.

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	0	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	354646	235344
3.1	Короткострокові	311076	175837
3.2	Довгострокові	43570	59507
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(55325)	(27637)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	299321	207707

Залишки нарахованих доходів по коштах в інших банках за станом на кінець 2010 року становили 688 тис. грн. проти 504 тис. грн. на кінець 2009 року.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	140123	140123
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	140123	140123
1.2	В інших банках України	0	0	0	0
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	140123	140123
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	28246	28246
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	28246	28246
5	Інші кошти в інших банках	0	0	186277	186277
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(55325)	(55325)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	299321	299321

Через відсутність даних про рейтинги банків-контрагентів інформацію про аналіз коштів в інших банках за 2010 рік подано у вигляді, наведеному в таблиці 5.2., у зв'язку з чим інформацію за 2009 рік показано в таблиці 5.3. в аналогічному форматі для можливості порівняння.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	235344	235344
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	139577	139577
1.2	В інших банках України	0	0	0	0
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	95767	95767
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	235344	235344
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(27637)	(27637)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	207707	207707

У зв'язку з наданням інформації про аналіз коштів в інших банках за 2010 рік у вигляді, наведеному в таблиці 5.2., інформацію за 2009 рік показано в аналогічному форматі для можливості порівняння, хоча в річному звіті за 2009 рік вона надавалася в іншому вигляді через наявність рейтингів банків-контрагентів.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік		Попередній рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(27637)	0	(17327)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(27688)	0	(10310)	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(55325)	0	(27637)	0

Примітка 6: Кредити та заборгованість клієнтів.

Дані примітки 6 використовуються для розрахунку рядку 5 балансу та рядку 11 звіту про фінансові результати.

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	11630540	13095158
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	181047	221505
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	8131648	13000981
6	Споживчі кредити фізичним особам	1533193	2737583
7	Інші кредити фізичним особам	495	1142
8	Резерв під знецінення кредитів	(3353000)	(3885054)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	18123923	25171315

Залишки нарахованих доходів по кредитах та заборгованості клієнтів за станом на кінець 2010 року становили 488860 тис. грн. проти 874531 тис. грн. на кінець 2009 року.

Дані про вартість цінних паперів, які є об'єктом операцій репо, та інформація щодо наявного права на їх продаж та наступну заставу не наводяться через відсутність зазначених операцій.

З метою запобігання погіршенню якості кредитного портфеля 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 продовжив у 2010 році.

Реструктуризація проводилась з використанням наступних методів у різних комбінаціях та послідовності:

- зміна графіку погашення основної суми кредиту;
- зміна графіку погашення процентів;
- зміна форми погашення кредиту (з графіку на анuitет і навпаки);
- зміна номінальної процентної ставки за кредитом;
- зміна кінцевої дати погашення кредиту (продлонгація);
- зміна валюти кредитної заборгованості;
- переуступка заборгованості по кредиту;
- переведення заборгованості по кредиту.

Внаслідок реструктуризації станом на 31.12.2010 були переглянуті умови 45,9% або 9862466 тис. грн. кредитної заборгованості по кредитах та процентах. В існуючих економічних умовах по деяких реструктуризованих кредитах в подальшому проводилась повторна реструктуризація.

При проведенні реструктуризації банк намагався, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності (правило рівності NPV*), згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні.

Проте, якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшувалася, банк визнавав збитки від зниження NPV активів, які відображав за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками інших операційних витрат. Усього за 2010 рік таким чином було визнано 1734 тис. грн. збитків.

Протягом 2010 року з метою покращення якості кредитного портфеля банк 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).

Усього за звітний рік банк продав 4744770 тис. грн. кредитного портфеля, з яких 4123594 тис. грн. складала заборгованість за кредитними коштами, а 621176 тис. грн. – заборгованість за нарахованими процентами.

Так, в липні 2010 року банк уклав дві угоди з ТОВ „Фінансова компанія „Дельта М. Факторинг” про продаж за 518 тис. грн. портфеля карткових та бланкових кредитів фізичних осіб в загальному

* NPV (Net Present Value) – чиста приведена вартість (амортизована собівартість) фінансового інструменту, обчислена за методом ефективної ставки відсотку.

обсязі 4143 тис. грн. Збиток від продажу в розмірі 3625 тис. грн. відображений в рядку 14 примітки 26.

Також протягом 2010 року банк уклав одинадцять угод зі спорідненою компанією ТОВ „ОТП Факторинг Україна” про продаж за 2211333 тис. грн. кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб в загальному обсязі 4740627 тис. грн. (в еквіваленті). Збиток від продажу в розмірі 2529294 тис. грн. відображений в рядку 14 примітки 26.

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.

Більш детальна інформація про продаж банком у 2010 році кредитної заборгованості на користь ТОВ „ОТП Факторинг Україна” наведена в наступній таблиці:

(у тисячах)

Місяць здійснення операції	Валюта проданої заборгованості	Сума проданої заборгованості в валюті		Сума проданої заборгованості в гривневому еквіваленті	Ціна продажу в національній валюті
		по кредитних договорах суб'єктів господарювання	по кредитних договорах фізичних осіб		
1	2	3	4	5	6
Березень	CHF	0	743	5539	2898
	EUR	0	0	0	0
	UAH	28861	0	28861	4796
	USD	51841	10426	494110	165612
	Усього за березень 2010 року			528510	173306
Квітень	CHF	0	1780	13031	6311
	EUR	0	354	3710	1846
	UAH	5305	1833	7138	933
	USD	1052	79445	638010	287802
	Усього за квітень 2010 року			661889	296892
Травень	CHF	0	4543	31152	7788
	EUR	0	150	1456	526
	UAH	0	2317	2317	928
	USD	0	57888	458770	126302
	Усього за травень 2010 року			493695	135544
Червень	CHF	0	3695	26544	19697
	EUR	0	0	0	0
	UAH	7569	560	8129	449
	USD	0	58067	459157	327679
	Усього за червень 2010 року			493830	347825
Листопад	CHF	0	11969	97412	42236
	EUR	0	1676	18318	11446
	UAH	24694	71729	96423	70964
	USD	1849	173261	1387758	797617
	Усього за листопад 2010 року			1599911	922263
Грудень	CHF	0	6495	53128	17076
	EUR	375	703	11271	2683
	UAH	12838	72526	85364	43809
	USD	1301	100903	813029	271935
	Усього за грудень 2010 року			962792	335503
РАЗОМ	CHF	0	29225	226806	96006
	EUR	375	2883	34755	16501
	UAH	79267	148965	228232	121879
	USD	56043	479990	4250834	1976947
	РАЗОМ ЗА 2010 РІК			4740627	2211333

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік

(тис. грн.)									
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(858170)	0	(48690)	(2488298)	(489636)	(260)	(3885054)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(1170740)	0	(1362)	1450647	249569	159	528273*
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	2593	0	56	0	1132	0	3781
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(2026317)	0	(49996)	(1037651)	(238935)	(101)	(3353000)

Протягом 2010 року відбулося відшкодування раніше списаної за рахунок резервів кредитної заборгованості на суму 992 тис. грн., з яких 1 тис. грн. була списана та повернута у звітному році.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік

(тис. грн.)									
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(735810)	0	(21567)	(846045)	(326242)	(124)	(1929788)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(166215)	0	(27123)	(1642253)	(165288)	(160)	(2001039)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	43855	0	0	0	1894	24	45773
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31	0	(858170)	0	(48690)	(2488298)	(489636)	(260)	(3885054)

* У тому числі за рахунок розформування в сумі 3203051 тис. грн. (у зв'язку з продажем заборгованості факторинговим компаніям), доформування в сумі 1281101 тис. грн. (у зв'язку з анулюванням гарантій материнського банку) та відшкодування в сумі 991 тис. грн. раніше списаної за рахунок резервів кредитної заборгованості.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	грудня								

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0,00	3851	0
2	Виробництво	4136051	19,25	4613328	15,88
3	Нерухомість (будівництво та операції)	1981699	9,23	1966892	6,77
4	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	270394	1,26	521712	1,80
5	Діяльність транспорту та зв'язку	135056	0,63	228344	0,79
6	Торгівля	4976763	23,17	5246929	18,07
7	Діяльність готелів та ресторанів	66715	0,31	236030	0,81
8	Фінансова діяльність (грошове та фінансове посередництво)	55582	0,26	262614	0,90
9	Освіта та охорона здоров'я	3797	0,02	6117	0,02
10	Надання комунальних послуг	3480	0,02	9341	0,03
11	Кредити, що надані фізичним особам	9846383	45,84	15961211	54,93
	у т.ч. фізичним особам-нерезидентам	8392	0,04	15091	0,05
12	Кредити юридичним особам-нерезидентам	1003	0,01	0	0,00
13	Усього	21476923	100,00	29056369	100,00

Кредити наведені без врахування резервів. У зв'язку з наданням більш деталізованої структури кредитів за видами економічної діяльності показники звітності за минулий рік переобчислено для можливості співставлення і згруповано у відповідності до нового розрізу подання інформації.

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	1996479	0	16428	873362	253635	495	3140399
2	Кредити, що забезпечені:	0	9634061	0	164619	7258286	1279558	0	18336524

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	8927	0	0	0	0	0	8927
2.2	Заставою,	0	9625134	0	164619	7258286	1279558	0	18327597
	у тому числі:								
2.2.1	Нерухомість житлового призначення	0	81558	0	13130	5026904	19987	0	5141579
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	7646400	0	132459	2225390	12490	0	10016739
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	604	0	0	604
2.2.4	Грошові депозити	0	52877	0	119	576	197	0	53769
2.2.5	Рухоме майно	0	1843226	0	18911	4812	1246884	0	3113833
2.2.6	Інше майно	0	1073	0	0	0	0	0	1073
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	11630540	0	181047	8131648	1533193	495	21476923

Кредити наведені без врахування резервів. Дані в рядку 1 містять залишки за нарахованими доходами по кредитах, оскільки відповідно до вимог Національного банку України під час розрахунку резервів під нараховані доходи забезпечення не зменшує валовий кредитний ризик за ними.

Таблиця 6.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	1752682	0	20817	1144713	477750	1142	3397104
2	Кредити, що забезпечені:	0	11342476	0	200688	11856268	2259833	0	25659265
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	2222858	0	0	0	0	0	2222858
2.2	Заставою,	0	9119618	0	200688	11856268	2259833	0	23436407
	у тому числі:								
2.2.1	Нерухомість житлового призначення	0	101647	0	22012	8164321	29029	0	8317009
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	6195394	0	151214	3683849	15014	0	10045471
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	190934	0	0	567	1087	0	192588
2.2.5	Рухоме майно	0	2621117	0	27462	5663	2214703	0	4868945
2.2.6	Інше майно	0	10526	0	0	1868	0	0	12394
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	13095158	0	221505	13000981	2737583	1142	29056369

Кредити наведені без врахування резервів.

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та неzneцінені:	0	243488	0	0	1399886	154211	0	1797585
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	238193	0	0	0	0	0	238193
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Кредити малим компаніям	0	5295	0	0	1399886	154211	0	1559392
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	795	0	0	84503	3439	0	88737
3	Усього кредитів поточних та неzneцінених:	0	244283	0	0	1484389	157650	0	1886322
4	Прострочені, але неzneцінені:	0	217663	0	9452	241822	43439	0	512376
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	74798	0	1167	54073	2305	0	132343
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	6802	0	728	40006	3200	0	50736
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	3532	0	100	23604	1577	0	28813
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	8508	0	31	15160	2312	0	26011
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	124023	0	7426	108979	34045	0	274473
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	1939690	0	51509	1619330	274613	0	3885142
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	442885	0	2190	296540	48218	0	789833
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	51060	0	12295	274535	51905	0	389795
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	75578	0	1201	206744	31980	0	315503
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	147018	0	144	128405	20795	0	296362
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366	0	1223149	0	35679	713106	121715	0	2093649

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	(367) днів								
6	Інші кредити	0	9228904	0	120086	4786107	1057491	495	15193083
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(2024954)	(0)	(49996)	(1039014)	(238935)	(101)	(3353000)
8	Усього кредитів	0	9605586	0	131051	7092634	1294258	394	18123923

В рядку 3 таблиці 6.7. примітки 6 зазначені стандартні кредити, за якими не формувався резерв. Інші стандартні кредити відображені в складі рядка 6 цієї таблиці.

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	191572	0	101	1762547	146603	0	2100823
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	180170	0	0	0	0	0	180170
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям		2058	0	0	0	0	0	2058
1.4	Кредити малим компаніям	0	9344	0	101	1762547	146603	0	1918595
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	22268	0	2111	781078	11888	0	817345
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	213839	0	2212	2543625	158491	0	2918168
4	Прострочені, але незнецінені:	0	2018018	0	8739	665903	89942	0	2782602
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	14354	0	102	134710	5249	0	154415
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	241376	0	523	79155	3132	0	324186
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	707328	0	310	43365	5037	0	756040
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	933660	0	6847	282050	64892	0	1287449
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	121300	0	957	126623	11632	0	260512

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	834337	0	43289	4107612	679040	0	5664278
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	164722	0	888	472232	118596	0	756438
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	145447	0	5926	630481	101401	0	883255
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	75473	0	4777	563111	88402	0	731763
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	345644	0	28387	1626081	294056	0	2294168
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	103051	0	3311	815707	76585	0	998654
6	Інші кредити	0	10028964	0	167265	5683841	1810110	1142	17691321
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(858170)	0	(48690)	(2488298)	(489636)	(260)	(3885054)
8	Усього кредитів	0	12236988	0	172815	10512683	2247947	882	25171315

В рядку 3 таблиці 6.8. примітки 6 зазначені стандартні кредити, за якими не формувався резерв. Інші стандартні кредити відображені в складі рядка 6 цієї таблиці.

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	371393	0	8814	385531	15081	0	780819
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	116	205688	2371	0	208175
1.2	Інше нерухоме майно	0	338520	0	7084	179361	0	0	524965
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	478	0	0	478
1.5	Рухоме майно	0	32873	0	1614	4	12710	0	47201

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.6	Інше майно	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	2546898	0	78608	1810622	207921	0	4644049
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	18642	0	1013	996728	3005	0	1019388
2.2	Інше нерухоме майно	0	1926704	0	63142	805259	1273	0	2796378
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Рухоме майно	0	597834	0	14259	8635	203643	0	824371
2.6	Інше майно	0	3718	0	194	0	0	0	3912

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	2069041	0	4104	897533	16791	0	2987470
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	4203	0	2986	569332	0	0	576521
1.2	Інше нерухоме майно	0	1428728	0	628	327383	0	0	1756740
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Рухоме майно	0	636102	0	490	818	16791	0	654202
1.6	Інше майно	0	8	0	0	0	0	0	8
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	1105250	0	73391	5226645	562057	0	6967344
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	30848	0	5250	3280860	2927	0	3319886

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.2	Інше нерухоме майно	0	712235	0	48341	1937827	6383	0	2704786
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	887	0	0	284	0	0	1171
2.5	Рухоме майно	0	354985	0	19800	5654	552747	0	933187
2.6	Інше майно	0	6295	0	0	2020	0	0	8315

При кредитуванні вартість предмета застави визначається банком за ринковою вартістю. При необхідності банк може проводити перегляд вартості застави і здійснювати її переоцінку.

Починаючи з 2009 року переоцінка вартості майна, що знаходиться в заставі у банку, може проводитися шляхом: а) визначення ринкової вартості майна незалежними акредитованими оціночними компаніями або співробітниками банку відповідної фахової кваліфікації; б) відображення в обліку індексації вартості предмету застави на відповідних позабалансових аналітичних рахунках. При цьому, використання способу індексації вартості можливо лише для групи майна, однакового за своїми технічними характеристиками, призначенням та умовами використання, та за умови, що облікова вартість предмету застави суттєво відрізняється від ринкової вартості на дату складання балансу.

При визначенні ринкової вартості майна незалежними акредитованими оцінювачами суттєвою вважається різниця між обліковою вартістю об'єкта застави в порівнянні з ринковою вартістю подібного об'єкта на 50% (у разі її збільшення) або на 25% (у разі її зменшення). При застосуванні способу індексації вартості суттєвою вважається зміна значення показника кумулятивного індексу зміни ринкової вартості групи майна на 50% (у разі його збільшення) або на 25% (у разі його зменшення).

У разі проведення індексації вартості предмету застави необхідність здійснення переоцінки визначається і обґрунтовується ризик-менеджментом банку з урахуванням тенденцій ринку подібного майна за встановлений проміжок часу та затверджується рішенням Правління. Індикація проводиться щодо окремо визначеної групи/груп майна, про що вказується у відповідному рішенні Правління.

При цьому, переоцінка групи майна, об'єкти якої вже зазнали індексації, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх облікова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від ринкової вартості. З цією метою співробітники банку відповідної фахової кваліфікації щоквартально розробляються індекси, які відображають зміни ринкової вартості відповідної групи/груп майна, на базі яких розраховується вищезазначений показник кумулятивного індексу для кожної такої групи.

30 листопада 2010 року АТ „ОТП Банк” здійснив переоцінку групи майна „житлова нерухомість” способом індексації поточної облікової вартості, внаслідок чого залишки позабалансового рахунку 9521 зменшились на 2781763 тис. грн. (з 13382395 тис. грн. до 10600632 тис. грн.).

Примітка 7: Цінні папери у портфелі банку на продаж.

Дані примітки 7 використовуються для розрахунку рядку 6 балансу.

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	3134573	459699
1.1	Державні облігації (ОВДП)	2979176	302416
1.2	Облігації державної іпотечної установи	101567	101543
1.3	Облігації місцевих позик	0	0
1.4	Облігації банків	12692	14845
1.5	Облігації підприємств	41138	40895
1.6	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	38699	4248
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	35331	990
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3368	3258
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(42615)	(13586)
3.1	Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(26382)	(13586)
3.2	Резерв під знецінення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	(16233)	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	3130657	450361

Залишки нарахованих доходів по цінних паперах в портфелі банку на продаж за станом на кінець 2010 року становили 23744 тис. грн. проти 2055 тис. грн. на кінець 2009 року.

Таблиця 7.2.1. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Державні облігації (ОВДП)	Облігації державної іпотечної установи	Облігації місцевих позик	Облігації банків	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточні та незнецінені:	2979176	101567	0	0	0	0	3080743
1.1	Державні установи та підприємства	2979176	101567	0	0	0	0	3080743
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Державні облігації (ОВДП)	Облігації державної іпотечної установи	Облігації місцевих позик	Облігації банків	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	2979176	101567	0	0	0	0	3080743
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	2586	0	2586
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	1204	0	1204
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	639	0	639
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	743	0	743
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	12692	38552	0	51244
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(2124)	(24258)	0	(26382)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	2979176	101567	0	10568	16880	0	3108191

В рядку 6 таблиці 7.2.1. примітки 7 зазначені боргові цінні папери, які знецінені, але не прострочені.

Таблиця 7.2.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації (ОВДП)	Облігації державної іпотечної установи	Облігації місцевих позик	Облігації банків	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточні та незнецінені:	302416	101543	0	0	0	0	403959
1.1	Державні установи та підприємства	302416	101543	0	0	0	0	403959
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Державні облігації (ОВДП)	Облігації державної іпотечної установи	Облігації місцевих позик	Облігації банків	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	302416	101543	0	0	0	0	403959
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	6645	0	6645
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	6645	0	6645
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	14845	34250	0	49095
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(2809)	(10777)	0	(13586)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	302416	101543	0	12036	30118	0	446113

В рядку 6 таблиці 7.2.2. примітки 7 зазначені боргові цінні папери, які знецінені, але не прострочені.

Таблиця 7.3. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	450361	257266
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки портфеля на продаж до справедливої вартості	19095	(11013)
3	Дооцінка/уцінка цінних паперів, придбаних на умовах „форвард”, при їх первісному визнанні	(9620)	(7633)
4	Проценти нараховані	148942	49581
5	Проценти отримані	(50081)	(40982)
6	Придбання цінних паперів (за ціною договору)	11311068	3453348

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
7	Реалізація цінних паперів на продаж (за ціною договору)	(8718242)	(3233008)
8	Придбання дочірніх компаній	0	0
9	Переведення до активів групи вибуття	0	0
10	Вибуття дочірніх компаній	0	0
11	Результат від реалізації цінних паперів з портфелю на продаж	6008	2331
12	Реалізована переоцінка цінних паперів, проданих на умовах „форвард”	2155	(10901)
13	Зменшення (збільшення) резервів під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	(29029)	(8628)
14	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	3130657	450361

Таблиця 7.4. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний рік	попередній рік
1	2	3	4	5	6
1	Міжрегіональний фондовий союз	Управління фінансовими ринками	Україна	0	8
2	Компанія по управлінню активами „ОТП Капітал”	Контроль та регулювання портфеля активів	Україна	990	990
3	Перше Українське бюро кредитних історій	Діяльність, пов'язана із збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію	Україна	300	250
4	Всеукраїнський депозитарій цінних паперів	Реєстрація цінних паперів.	Україна	3008	3008
5	ПрАТ „Фондова біржа ПФТС”	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	0
6	ПІФ „Класичний” КУА „ОТП Капітал”	Пайовий інвестиційний фонд	Україна	18108	0
	Усього			22466	4248

Вкладення банку в пайові цінні папери та статутні фонди, зазначені в таблиці 7.4., відображаються в балансі за справедливою вартістю або за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.

За станом на кінець дня 31 грудня звітного та попереднього років банк не використовував цінні папери в якості застави або для операцій репо.

Примітка 8: Цінні папери в портфелі банку до погашення

Дані примітки 8 використовуються для розрахунку рядку 7 балансу.

Таблиця 8.1. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис. грн.)			
Рядок	Рух цінних паперів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	0	0
2	Надходження	5950000	2600000
3	Погашення	(5950000)	(2600000)
4	Нараховані процентні доходи	(13099)	(8512)
5	Проценти отримані	13099	8512
6	Придбання через злиття компаній	0	0
7	Вибуття	0	0
8	Переведення до активів групи вибуття	0	0
9	Курсові різниці	0	0
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	0	0

Примітка 9: Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Дані примітки 9 використовуються для розрахунку рядку 8 балансу та рядків 9 та 36 звіту про рух грошових коштів.

Таблиця 9.1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	2724	3506
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	0	0
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	0
4	Частка в змінах власного капіталу	430	(782)
4.1	Дооцінка/уцінка за результатами звітного року	(1334)	(782)
4.2	Додаткові внески	1764	0
5	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	0	0
6	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	0
7	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	0	0
8	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
9	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	0	0
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	3154	2724

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 3506 тис. грн.

В жовтні 2010 року банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів” в сумі 1764 тис. грн. 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 2010 року внесок банку до статутного капіталу підприємства становив 5270 тис. грн.

За результатами 2010 року ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів” отримало збитки в розмірі 2722 тис. грн. Сума непокритих збитків за станом на кінець дня 31.12.2010 з урахуванням збитків попередніх звітних періодів склала 4317 тис. грн. В балансі банку інвестиції в зазначену асоційовану компанію відображені на дату балансу за методом участі в капіталі.

Дані про справедливу вартість інвестицій учасників консолідованої групи в асоційовані компанії, акції яких котируються на біржі, не надаються через те, що акції асоційованих компаній не котируються на біржі.

Таблиця 9.2. Інвестиції в дочірні компанії

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	3454	2243
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної дочірньої компанії	0	0
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	0	0
4	Частка прибутку дочірніх компаній	0	0
5	Частка в інших змінах власного капіталу дочірньої компанії	5149	1211
6	Дивіденди, отримані від дочірньої компанії	0	0
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	0	0
8	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії	0	0
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в дочірню компанію до складу інвестицій в асоційовану компанію	0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	8603	3454

Дочірнє підприємство ТОВ „ОТП Лізинг” було створено 06 червня 2008 року. Банк виступає єдиним засновником цього підприємства. На момент реєстрації статутний капітал ТОВ „ОТП Лізинг” складав 2243 тис. грн.

В листопаді 2009 року статутний капітал підприємства було збільшено на 1211 тис. грн., а в квітні 2010 року – на 2149 тис. грн. за рахунок грошових внесків банку. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року внесок банку до статутного капіталу ТОВ „ОТП Лізинг” становив 5603 тис. грн.

Дочірнє підприємство ТОВ „ОТП Кредит” було створено 09 липня 2010 року. Спочатку банк виступив єдиним засновником підприємства, і ТОВ „ОТП Кредит” було зареєстровано із статутним капіталом в розмірі 3000 тис. грн.

Проте в жовтні 2010 року до складу учасників ТОВ „ОТП Кредит” було прийнято ВАТ „ОТП Банк” (Росія), яке зробило власний грошовий внесок до статутного фонду підприємства в розмірі 2000 тис. грн. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року доля банку у статутному капіталі ТОВ „ОТП Кредит” склала 3000 тис. грн. або 60%.

Примітка 10: Інвестиційна нерухомість.

Дані примітки 10 використовуються для розрахунку рядку 9 балансу.

Таблиця 10.1.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості, за звітний рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок року:	0	2423	496	0	2919

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Первісна вартість	0	2451	497	0	2948
1.2	Знос	0	28	1	0	29
2	Придбання	123	4209	4500	0	8832
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0	0	0	0
4	Амортизація	0	49	10	2	61
5	Зменшення корисності	0	0	0	0	0
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	0	0	0	489	489
7	Надходження шляхом об'єднання бізнесу	0	0	0	0	0
8	Класифіковані як такі, що включені до активів вибуття	0	0	0	0	0
8.1	Первісна вартість	0	0	0	0	0
8.2	Знос	0	0	0	0	0
8.3	Зменшення корисності	0	0	0	0	0
9	Вибуття	0	0	0	0	0
9.1	Первісна вартість	0	0	0	0	0
9.2	Знос	0	0	0	0	0
10	Переведення в категорію будівель, займаних власником	0	0	0	0	0
11	Інші зміни	0	7	3	0	10
12	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	123	6590	4989	487	12189
12.1	Первісна вартість	123	6667	5000	489	12279
12.2	Знос	0	77	11	2	90

Станом на кінець дня 31.12.2010 в балансі банку відображено дев'ять об'єктів інвестиційної нерухомості:

- 2-кімнатна квартира в м.Одеса, вартість об'єкту складає 497,0 тис.грн., вперше визнано в обліку протягом 2009 року, накопичена амортизація – 11,8 тис.грн.;
- нежитлове приміщення в м.Ужгород, вперше визнано в обліку протягом 2009 року, вартість об'єкту складає 2451,0 тис.грн., накопичена амортизація – 77 тис.грн.;
- 2 нежитлових приміщення в м.Чернівці, вартість об'єктів складає 1540,0 тис.грн. та 2669,0 тис.грн., а також земельна ділянка для обслуговування одного з цих приміщень вартістю 123 тис.грн., які вперше визнано в обліку в грудні 2009 року як заставне майно, що перейшло у власність банку, а в грудні 2010 року було переведено до складу інвестиційної нерухомості, оскільки не реалізовано протягом року;
- 2 нежитлових приміщення в м.Харків, що є частинами будівлі, вартість об'єктів складає 1395,0 тис.грн. та 101,0 тис.грн., вперше об'єкти визнано в обліку в грудні 2009 року як заставне майно, що перейшло у власність банку, а в грудні 2010 року було переведено до складу інвестиційної нерухомості, оскільки не реалізовано протягом року;
- нежитлове приміщення в м.Мелітополь, що є частиною будівлі, вартість об'єкту складає 3004,0 тис.грн., об'єкт було прийнято на баланс в грудні 2010 року як заставне майно, що перейшло у власність банку згідно Мирової угоди та рішення Суду з подальшим здаванням об'єкту в оренду;
- житлова будівля на земельній ділянці в м.Запоріжжя, вартість об'єкту складає 489,0 тис.грн. (вартість земельної ділянки окремо не віділено), об'єкт знаходився на рахунку капітальних інвестицій і в жовтні 2010 року був переведений до складу інвестиційної нерухомості, накопичена амортизація до кінця 2010 року склала 2,0 тис.грн.

Зменшення та відновлення корисності зазначених об'єктів у 2010 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.

Згідно власної облікової політики 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.

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, в зв'язку з чим метод обліку за справедливою вартістю не застосовується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2010 суттєво не відрізняється від балансової вартості.

Таблиця 10.1.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості, за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок року:	0	0	0	0	0
1.1	Первісна вартість	0	0	0	0	0
1.2	Знос	0	0	0	0	0
2	Придбання	0	2451	497	0	2948
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0	0	0	0
4	Амортизація	0	28	1	0	29
5	Зменшення корисності	0	0	0	0	0
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	0	0	0	0	0
7	Надходження шляхом об'єднання бізнесу	0	0	0	0	0
8	Класифіковані як такі, що включені до активів вибуття	0	0	0	0	0
8.1	Первісна вартість	0	0	0	0	0
8.2	Знос	0	0	0	0	0
8.3	Зменшення корисності	0	0	0	0	0
9	Вибуття	0	0	0	0	0
9.1	Первісна вартість	0	0	0	0	0
9.2	Знос	0	0	0	0	0
10	Переведення в категорію будівель, займаних власником	0	0	0	0	0
11	Інші зміни	0	0	0	0	0
12	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	2423	496	0	2919
12.1	Первісна вартість	0	2451	497	0	2948
12.2	Знос	0	28	1	0	29

В показники за 2009 рік внесено коригування у зв'язку з можливістю більш детального надання інформації шляхом виділення в колонку 4 даних, які раніше містилися в колонці 5.

Станом на кінець дня 31.12.2009 в балансі банку відображено два об'єкти інвестиційної нерухомості: 2-кімнатна квартира в Одесі та нежитлове приміщення в Ужгороді, які були вперше визнані в обліку протягом 2009 року. Первісна вартість зазначених об'єктів складає 496,9 тис.грн. (квартира) та 2451,0 тис.грн. (приміщення), накопичена амортизація – 0,8 тис.грн. та 28,6 тис.грн. відповідно. Зменшення та відновлення корисності зазначених об'єктів у 2009 році не визнавалось.

Інформація про майбутні суми мінімальних орендних платежів за договорами безвідмовної операційної оренди у випадку, коли банк є орендодавцем, не наводиться через відсутність таких договорів.

Об'єктів інвестиційної нерухомості, утримуваних за угодами про фінансову або операційну оренду, станом на 31 грудня 2010 та 2009 років не було.

Примітка 11: Основні засоби та нематеріальні активи.

Дані примітки 11 використовуються для розрахунку рядку 13 балансу та рядку 2 звіту про рух грошових коштів.

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	54	103165	96980	10671	15263	10074	95403	169994	24644	0	526248
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	54	105235	161826	15438	21582	14196	153541	169994	40851	0	682717
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(2070)	(64846)	(4767)	(6319)	(4122)	(58138)	0	(16207)	0	(156469)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	14631	63696	1136	5927	10398	56577	102817	84497	0	339679
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	0	(196)	(291)	(53)	(777)	0	(208548)	0	0	(209865)
8	Амортизаційні відрахування	0	(2202)	(32819)	(2572)	(2447)	(4917)	(37497)	0	(9793)	0	(92247)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	0	1784	0	0	0	0	0	0	0	1784
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	54	115594	129445	8944	18690	14778	114483	64263	99348	0	565599
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	54	119866	225326	16283	27456	23817	210118	64263	125348	0	812531
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	(4272)	(95881)	(7339)	(8766)	(9039)	(95635)	0	(26000)	0	(246932)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	65392	24708	1271	1115	1764	325	41974	15339	0	151888
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	828	965	6	14	226	2404	0	11033	0	15476
18	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	0	(2879)	(119)	(79)	(80)	(8029)	(60865)	0	0	(72051)
20.1	Первісна вартість на дату вибуття	0	0	(4187)	(1029)	(209)	(481)	(13388)	(60865)	0		(80159)
20.2	Знос на дату вибуття	0	0	1308	910	130	401	5359	0	0		8108
21	Амортизаційні відрахування	0	(2714)	(41283)	(2472)	(2700)	(3201)	(38899)	0	(20956)	0	(112225)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	(2918)	2919	(1)	0	0	0	0	0	0	0
26.1	Первісна вартість	0	(2947)	5281	(344)	177	(2167)	0	0	0	0	0
26.2	Знос	0	29	(2362)	343	(177)	2167	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець звітного року	54	176182	113875	7629	17040	13487	70284	45372	104764	0	548687
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	54	183139	252093	16187	28553	23159	199459	45372	151720	0	899736
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(6957)	(138218)	(8558)	(11513)	(9672)	(129175)	0	(46956)	0	(351049)

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, передавання, переведення, вибуття, переоцінки основних засобів та нематеріальних активів у таблиці 11, зазначені за вирахуванням сум зносу.

На кінець звітного 2010 року та попереднього 2009 року в банку були 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 права власності;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

На протязі 2010 року банком було створено нематеріальний актив – автоматизовану банківську систему, первісна вартість якої склала 3337 тис.грн., а сума зносу на кінець 2010 року була 330 тис.грн.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 121376 тис.грн. (комп'ютерна техніка, офісне обладнання, малоцінні необоротні активи) проти 67278 тис.грн. торік.

Примітка 12: Інші фінансові активи.

Дані примітки 12 використовуються для розрахунку рядку 14 балансу.

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	0	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	18563	24257
4	Розрахунки за конверсійними операціями	0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	774	2897
6	Грошові кошти з обмеженим правом користування	402	0
7	Інші	9189	49296
7.1	Заборгованість за операціями з банками з відшкодування по чеках	177	409
7.2	Заборгованість за іншими операціями з банками	0	39899
7.3	Заборгованість за операціями з клієнтами по переказах ч/з міжнародні платіжні системи	2505	1859
7.4	Заборгованість за документарними операціями з клієнтами	0	108
7.5	Заборгованість за іншими операціями з клієнтами	4354	4553
7.6	Інші нараховані доходи	2021	2242
7.6.1	Нараховані доходи за РКО	637	1293
	у т.ч. прострочені	464	1181
7.6.2	Нараховані доходи за депозитарні послуги	429	380
	у т.ч. прострочені	429	380
7.6.3	Нараховані доходи по документарних операціях	893	557
	у т.ч. прострочені	0	0
7.6.4	Нараховані доходи від оренди	33	12
7.6.5	Нараховані доходи за іншими операціями	29	0
7.7	Нестачі та інші нарахування на працівників	78	195
7.8	Різне	54	31
8	Резерв під знецінення	(5322)	(45833)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	23606	30617

У рядку 6 показані кошти, які знаходяться на рахунку банку, відкритому у Всеукраїнському депозитарії цінних паперів для розрахунків за договорами купівлі-продажу цінних паперів. Під зазначені кошти банком сформований резерв в обсязі 5%.

У рядку 7.2 за попередній рік зазначена заборгованість за двома сплаченими акредитивами ВАТ „Надра” в розмірі 2198,0 тис. доларів США та 2798,8 тис. доларів США, які були підтверджені АТ „ОТП Банк” у 2008 році, тобто до введення в ВАТ „Надра” тимчасової адміністрації. Під обидві суми банком був сформований резерв в обсязі 100%.

В лютому 2010 року банк уклав угоду з компанією „Cargill Financial Services International” про продаж за 999,4 тис. доларів США зазначеної проблемної заборгованості, а також заборгованості банку „Надра” за нарахованими комісіями в сумі 820,0 тис. грн. по цих акредитивах. Збиток від продажу в гривневому еквіваленті склав 32809,4 тис. грн. і відображений в рядку 14 примітки 26.

У рядку 7.5 зазначена заборгованість за операціями з клієнтами, яка виникла у зв'язку з шахрайством на суму 460,0 тис. доларів США та 74,8 тис. грн., за рішенням суду, яке банк оскаржує, в сумі 112,7 тис. грн. а також зайве сплаченими коштами через помилку банку в розмірі 62,9 тис. доларів США та 2,7 тис. грн. Під усі зазначені суми банком сформований резерв в обсязі 100%.

У рядку 7.7 показані нестачі касирів банку, що виникли у 2007 – 2010 роках.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	(45833)	(45833)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	(59)	0	0	40404	40345*
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	59	0	0	107	166
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	(5322)	(5322)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	(4540)	(4540)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	(36)	0	0	(41296)	(41332)

* У тому числі за рахунок розформування в сумі 39899 тис. грн. у зв'язку з продажем факторингової компанії проблемної заборгованості банку „Надра” за двома сплаченими акредитивами.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	36	0	0	3	39
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	(45833)	(45833)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	0	18563	0	402	1653	20618
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	402	308	710
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	933	933
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	268	268
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	124	124
1.5	Фізичні особи	0	0	18563	0	0	20	18583
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	0	0	18563	0	402	1653	20618
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	2562	2562
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	2562	2562
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	платежу від 184 до 365 (366) днів							
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	1394	1394
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	100	100
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	179	179
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	409	409
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	706	706
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	4354	4354
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	(20)	(5302)	(5322)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	18563	0	382	4661	23606

У рядку 6 зазначена заборгованість за операціями з клієнтами, яка виникла у зв'язку з шахрайством на суму 460,0 тис. доларів США та 74,8 тис. грн., за рішенням суду, яке банк оскаржує, в сумі 112,7 тис. грн. а також зайве сплаченими коштами через помилку банку в розмірі 62,9 тис. доларів США та 2,7 тис.грн. Під усі зазначені суми банком сформований резерв в обсязі 100%.

Таблиця 12.5 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	0	24257	0	0	4320	28577
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	711	711
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	2902	2902

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	649	649
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	27	27
1.5	Фізичні особи	0	0	24257	0	0	31	24288
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	0	0	24257	0	0	4320	28577
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	1561	1561
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	1561	1561
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	42636	42636
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	39959	39959
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	2392	2392
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	285	285
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	3676	3676
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	(45833)	(45833)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	24257	0	0	6360	30617

Примітка 13: Інші активи.

Дані примітки 13 використовуються для розрахунку рядку 15 балансу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2398	2170
2	Передоплата за послуги	26938	30833
3	Дорогоцінні метали	0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	813	5828
5	Інше	7354	8520
5.1	Матеріальні цінності у підзвітних осіб	6144	7868
5.2	Заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1210	652
6	Резерв	(2821)	(2658)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	34682	44693

Протягом звітного 2010 року у власність банку перейшло майно (квартира та гараж) загальною вартістю 813 тис. грн., яке знаходилося в якості забезпечення за іпотечним кредитом фізичної особи. Банк планує реалізувати зазначену нерухомість і не збирається використовувати її у своїй діяльності.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя у 2009 році, переведено в грудні 2010 року до складу інвестиційної нерухомості, оскільки не було реалізовано протягом року.

Примітка 14: Кошти банків.

Дані примітки 14 використовуються для розрахунку рядку 18 балансу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	725	759
2	Депозити інших банків:	50015	0
2.1	Короткострокові	50015	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	1072911	425165
4.1	Короткострокові	1062143	95815
4.2	Довгострокові	10768	329350
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
	Усього коштів інших банків	1123651	425925

Залишки нарахованих відсотків по коштах банків за станом на кінець 2010 року становили 4598 тис. грн. проти 1751 тис. грн. на кінець 2009 року.

Примітка 15: Кошти клієнтів.

Дані примітки 15 використовуються для розрахунку рядку 19 балансу.

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	17609	41353
1.1	Поточні рахунки	9437	40877
1.2	Строкові кошти	8172	476
2	Інші юридичні особи	3823449	3227551

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
2.1	Поточні рахунки	3475476	2643021
	у т.ч. кошти нерезидентів юридичних осіб	145741	78152
2.2	Строкові кошти	347973	584530
	у т.ч. кошти нерезидентів юридичних осіб	341	751
3	Фізичні особи:	3944567	3849603
3.1	Поточні рахунки	2243657	1894199
	у т.ч. кошти нерезидентів фізичних осіб	90543	74670
3.2	Строкові кошти	1700910	1955404
	у т.ч. кошти нерезидентів фізичних осіб	36658	42191
4	Усього коштів клієнтів	7785625	7118507

Залишки нарахованих відсотків по коштах клієнтів за станом на кінець 2010 року становили 52670 тис. грн. проти 53243 тис. грн. на кінець 2009 року.

В рядку 3.1. таблиці 15.1. враховані 7 тис. грн. коштів двох фізичних осіб-резидентів по депозитних сертифікатах, емітованих банком, по яких термін погашення вже давно минув, але клієнти досі не звернулися за поверненням коштів. Раніше банк відображав ці залишки в примітці „Боргові цінні папери, емітовані банком”, але тепер, враховуючи економічну сутність зазначених зобов’язань, вважає більш доречним їх розкриття в примітці „Кошти клієнтів”.

В зв’язку з цим для забезпечення порівняння звітної інформації банк вніс відповідні коригування в колонку 4 таблиці 15.1. та колонку 5 таблиці 15.2., а також вилучив рядок „Боргові цінні папери, емітовані банком” з балансу на кінець дня 31.12.2010 та примітку з аналогічною назвою з цього річного звіту.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	17609	0,23	41353	0,58
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0,00	0	0,00
3	Виробництво	895282	11,50	852208	11,97
4	Нерухомість (будівництво та операції)	470879	6,05	468550	6,58
5	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	137712	1,77	65819	0,92
6	Діяльність транспорту та зв’язку	87698	1,12	179559	2,52
7	Торгівля	1147235	14,74	986421	13,86
8	Діяльність готелів та ресторанів	30773	0,39	202801	2,85
9	Фінансова діяльність (грошове та фінансове посередництво)	831460	10,68	344959	4,85
10	Освіта та охорона здоров’я	21407	0,27	20053	0,28
11	Надання комунальних послуг	54921	0,71	28278	0,40
12	Кошти нерезидентів юридичних осіб	146082	1,88	78903	1,11
13	Кошти резидентів фізичних осіб	3817366	49,03	3732742	52,44
14	Кошти нерезидентів фізичних осіб	127201	1,63	116861	1,64
15	Усього коштів клієнтів:	7785625	100,00	7118507	100,00

У зв’язку з наданням більш деталізованої структури коштів клієнтів за видами економічної діяльності показники звітності за минулий рік переобчислено для можливості співставлення і згруповано у відповідності до нового розрізу подання інформації.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року в балансі банку обліковувались кошти клієнтів в сумі 125175 тис. грн., залучені в якості покриття:

- за наданими кредитами (89874 тис. грн.);
- за виданими гарантіями (8525 тис. грн.);

- за наданими акредитивами (24511 тис. грн.);
- за авальованими векселями (1994 тис. грн.);
- за операціями оренди індивідуальних сейфів (271 тис. грн.).

Примітка 16: Інші залучені кошти.

Дані примітки 16 використовуються для розрахунку рядку 20 балансу.

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	0	0
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	10519028	17053409
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
4	Усього	10519028	17053409

Залишки нарахованих відсотків по інших залучених коштах за станом на кінець 2010 року становили 112908 тис. грн. проти 279858 тис. грн. на кінець 2009 року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року банк не мав угод по операціях фінансового лізингу (оренди) і не проводив їх протягом звітного року.

Примітка 17: Резерви за зобов'язаннями.

Дані примітки 17 використовуються для розрахунку рядку 23 балансу та рядку 15 звіту про фінансові результати.

Таблиця 17.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня	21915	0	0	21915
2	Формування резервів	76783	0	0	76783
3	Зменшення сформованих резервів	(80637)	0	0	(80637)
4	Списання активу за рахунок сформованого резерву	0	0	0	0
5	Повернення списаних інших активів	0	0	0	0
6	Залишок на кінець дня 31 грудня	18061	0	0	18061

Таблиця 17.2 Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня	62372	0	0	62372
2	Формування резервів	780754	0	0	780754
3	Зменшення сформованих резервів	(821211)	0	0	(821211)
4	Списання активу за рахунок сформованого резерву	0	0	0	0
5	Повернення списаних інших активів	0	0	0	0
6	Залишок на кінець дня 31 грудня	21915	0	0	21915

Примітка 18: Інші фінансові зобов'язання.

Дані примітки 18 використовуються для розрахунку рядку 24 балансу.

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість	11335	6818
2	Дивіденди до сплати	0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	6081	5501
4	Розрахунки за конверсійними операціями	0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	12961	2528
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	0	0
7	Інші нараховані зобов'язання	682	2973
7.1	Нараховані орендні платежі	682	2973
8	Усього інших фінансових зобов'язань	31059	17820

Примітка 19: Інші зобов'язання.

Дані примітки 19 використовуються для розрахунку рядку 25 балансу.

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	2583	1666
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	69141	26175
2.1	Забезпечення оплати відпусток	25496	26167
2.2	Резерв під бонуси	43640	0
2.3	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	5	8
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4839	11092
4	Доходи майбутніх періодів	2300	1129
5	Кредиторська заборгованість за послугами	8319	1830
6	Усього	87182	41892

Примітка 20: Субординований борг.

Дані примітки 20 використовуються для розрахунку рядку 26 балансу.

Таблиця 20.1. Субординований борг за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва інвестора	Дата укладання угоди	Дата закінчення угоди	Дата рішення про надання дозволу	№ рішення про надання дозволу	Валюта залучення	Сума залучених коштів	Сума отриманого дозволу на включення залучених коштів до капіталу	Розмір амортизації, на який зменшується сума боргу (%)	Сума, яка включається до капіталу банку	Сума неамортизованого дисконту	Нараховано відсотків	Процентна ставка (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Європейський банк реконструкції та розвитку (Великобританія)	09.04. 2008	09.04. 2015	08.05. 2008	153	Долари США	517511	328250	100	519025	(1100)	2135	1.85656
2	OTP Financing Cyprus Company Ltd (Кіпр)	08.02. 2005	03.04. 2012	18.06. 2010	402	Долари США	113454	100683	60	68073	(49)	929	3.31250
3	OTP Financing Cyprus Company Ltd (Кіпр)	28.07. 2008	28.07. 2015	18.06. 2010	402	Долари США	398085	242240	100	398085	(1177)	1802	4.97438
4	OTP Financing Cyprus Company Ltd (Кіпр)	23.02. 2009	17.02. 2016	18.06. 2010	402	Долари США	398085	385000	100	398085	(1268)	8526	4.52750
5	OTP Financing Cyprus Company Ltd (Кіпр)	24.11. 2009	24.11. 2016	18.06. 2010	402	Долари США	238851	239427	100	238851	(931)	1177	4.92750
6	Усього	X	X	X	X	Долари США	1665986	1295600	X	1622119	(4525)	14569	X

Таблиця 20.2. Субординований борг за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва інвестора	Дата укладання угоди	Дата закінчення угоди	Дата рішення про надання дозволу	№ рішення про надання дозволу	Валюта залучення	Сума залучених коштів	Сума отриманого дозволу на включення залучених коштів до капіталу	Розмір амортизації, на який зменшується сума боргу (%)	Сума, яка включається до капіталу банку	Сума неамортизованого дисконту	Нараховано відсотків	Процентна ставка (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Європейський банк реконструкції та розвитку (Великобританія)	23.06. 2003	23.06. 2010	13.08. 2003	203, 94	Долари США	19963	26664	20	3993	(2)	148	3,86000
2	Європейський банк реконструкції та розвитку (Великобританія)	09.04. 2008	09.04. 2015	08.05. 2008	153	Долари США	519025	328250	100	519025	(36)	2303	4,28190
3	OTP Financing Cyprus Company Ltd (Кіпр)	08.02. 2005	03.04. 2012	16.08. 2005	300	Долари США	151715	100683	60	91029	(22)	1287	4,58560
4	OTP Financing Cyprus Company Ltd (Кіпр)	28.07. 2008	28.07. 2015	20.08. 2008	419	Долари США	399250	242240	100	399250	(201)	9263	7,22380
5	OTP Financing Cyprus Company Ltd (Кіпр)	23.02. 2009	17.02. 2016	16.04. 2009	182	Долари США	399250	385000	100	399250	(55)	1745	4,90130
6	OTP Financing Cyprus Company Ltd (Кіпр)	24.11. 2009	24.11. 2016	16.12. 2009	795	Долари США	239550	239427	100	239550	(37)	1042	4,89440
7	Усього	X	X	X	X	Долари США	1728753	1322264	X	1652097	(353)	15788	X

Примітка 21: Статутний капітал.

Дані примітки 21 використовуються для розрахунку рядку 29 балансу, рядку 45 звіту про рух грошових коштів та колонки 4 звіту про власний капітал.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (штук)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	166912	2068195	2754	0	0	0	2070949
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	64563	799996	0	0	0	0	799996
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	231475	2868191	2754	0	0	0	2870945
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	231475	2868191	2754	0	0	0	2870945

Кількість акцій, об'явлених до випуску, фактично випущених і сплачених складає 231475 штук (двісті тридцять одна тисяча чотириста сімдесят п'ять) простих іменних акцій номінальною вартістю 12390,93 грн. (дванадцять тисяч триста дев'яносто гривень 93 копійки) кожна. Всі акції випущені у бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру банку – ОТП Банк Ріс. – юридичній особі за законодавством Угорщини.

Особливі права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу відсутні. Зобов'язань щодо випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу немає.

Примітка 22: Резервні та інші фонди банку.

Дані примітки 22 використовуються для розрахунку рядку 31 балансу та колонки 5 звіту про власний капітал.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня попереднього року	0	0	0	0	(13973)	0	0	0	0	352714	338741
2	Переоцінка	0	0	0	0	(11013)	0	0	0	0	0	(11013)
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76595	76595
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	0	0	0	0	(24986)	0	0	0	0	429309	404323
8	Переоцінка	0	0	0	0	19095	0	0	0	0	0	19095
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	(2509)	0	0	0	0	0	(2509)
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	що створені за рахунок прибутку											
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	0	0	0	0	(8400)	0	0	0	0	429309	420909

Відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного банку України банк створює загальні резерви та резервні фонди для покриття непередбачених збитків під невизначені ризики під час проведення банківських операцій. Зазначені резерви показані в колонці „Інші”.

Загальні резерви для покриття непередбачених збитків, що виникають у результаті діяльності, створюються та використовуються за рішенням акціонерів за рахунок прибутку, що залишається після оподаткування. Обсяг загальних резервів на кінець дня 31.12.2010 в порівнянні з аналогічним показником на кінець дня 31.12.2009 не змінився і становив 97589 тис.грн.

Резервні фонди банку створюються за рішенням акціонерів в розмірах, передбачених законодавством, за умови, що такі відрахування будуть становити не менше 5 відсотків чистого прибутку банку. На кінець дня 31 грудня 2010 року обсяг резервних фондів банку складав 331720 тис.грн. і не змінився в порівнянні з аналогічним показником на кінець дня 31.12.2009.

Примітка 23: Процентні доходи та витрати.

Дані примітки 23 використовуються для розрахунку рядків 1, 1.1 та 1.2 звіту про фінансові результати.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	2832921	3865349
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	189061	52788
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	13099	30017
4	Коштами в інших банках	6293	25596
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Кореспондентськими рахунками в інших банках	9659	14463
8	Депозитами овернайт в інших банках	66	43
9	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
10	Усього процентних доходів	3051099	3988256
	Процентні витрати за:		
11	Строковими коштами юридичних осіб	(46390)	(116059)
12	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
13	Іншими залученими коштами	(555486)	(894682)
14	Строковими коштами фізичних осіб	(171481)	(179634)
15	Строковими коштами інших банків	(14336)	(44499)
16	Депозитами овернайт інших банків	(8)	0
17	Поточними рахунками	(195432)	(191508)
18	Кореспондентськими рахунками	(500)	(658)
19	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
20	Субординованим боргом	(62076)	(70549)
21	Усього процентних витрат	(1045709)	(1497589)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	2005390	2490667

За станом на кінець дня 31.12.2010 банк сформував 337712 тис. грн. резервів за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими процентними доходами, у т.ч. 336226 тис. грн. – за нарахованими процентами за кредитами клієнтів та 1486 тис. грн. – за нарахованими процентами за борговими цінними паперами у портфелі на продаж.

Примітка 24: Комісійні доходи та витрати.

Дані примітки 24 використовуються для розрахунку рядків 2, 2.1 та 2.2 звіту про фінансові результати.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	293026	324118
1.1	Розрахункові операції	118235	96787
1.2	Касове обслуговування та інкасація	44603	40154
1.3	Кредитне обслуговування	24940	24021
1.4	Операції з цінними паперами	3942	3461
1.5	Операції на валютному ринку	78456	129024
1.6	Операції з позабалансовими інструментами	20555	28615
1.7	Інші	2295	2056
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за	0	0

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
3	Усього комісійних доходів	293026	324118
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(37785)	(38043)
4.1	Розрахункові операції	(22292)	(22161)
4.2	Касове обслуговування та інкасація	(1570)	(2207)
4.3	Кредитне обслуговування	(2733)	(748)
4.4	Операції з цінними паперами	(82)	(32)
4.5	Операції з позабалансовими інструментами	(11052)	(12882)
4.6	Інші	(56)	(13)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Усього комісійних витрат	(37785)	(38043)
7	Чистий комісійний дохід/(витрати)	255241	286075

За станом на кінець дня 31.12.2010 банк сформував 858 тис. грн. резервів за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими комісійними доходами.

Примітка 25: Інші операційні доходи.

Дані примітки 25 використовуються для розрахунку рядку 16 звіту про фінансові результати.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Дивіденди	0	0
2	Дохід від суборенди	405	387
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	23
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	0	0
5	Штрафи, пені отримані	15326	15405
6	Інші	1274336	24872
6.1	Доходи за встановлення систем дистанційного обслуговування	84	286
6.2	Доходи від продажу бланків	60	14
6.3	Доходи від агентської страхової діяльності	33309	23164
6.4	Відшкодування застрахованих збитків	79	322
6.5	Відшкодування юридичних витрат	3641	0
6.6	Компенсація материнського банку за відкликання гарантій	1236000	0
6.7	Різне	1163	1086
7	Усього операційних доходів	1290067	40687

У рядку 6.6 зазначена компенсація в сумі 155255 тис. доларів США, отримана від материнського банку в зв'язку з анулюванням його гарантій, що призвело до збільшення формування резервів АТ „ОТП Банк” під кредитні ризики в сумі 1281101 тис. грн. (див. примітку 6).

Примітка 26: Адміністративні та інші операційні витрати.

Дані примітки 26 використовуються для розрахунку рядку 18 звіту про фінансові результати.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	(513060)	(517222)
2	Амортизація основних засобів	(91330)	(82454)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	0	0

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	0	0
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(20956)	(9793)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(63301)	(53412)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(141041)	(169573)
8	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(40418)	(48576)
8.1	Комунальні послуги	(12924)	(10401)
8.2	Господарські витрати	(17346)	(27314)
8.3	Експлуатаційні витрати	(10148)	(10861)
9	Професійні послуги	(55471)	(15225)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(9641)	(19695)
11	Витрати на охорону	(14264)	(15942)
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(22976)	(28877)
13	Втрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(1177)	0
14	Збитки від продажу кредитної заборгованості та інших активів	(2565729)	(393021)
15	Витрати від зменшення NPV активів	(1734)	0
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю	(341)	(2418)
17	Інші	(27023)	(27756)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(3568462)	(1383964)

В рядку 1 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” запровадив 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 зарплата. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Банк сплатив до пенсійного фонду 2418 тис. грн. та 709 тис. грн. за рік, який закінчився 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно.

В рядку 14 зазначені збитки від продажу банком проблемної кредитної заборгованості факторинговим компаніям, у т.ч. 2529294 тис. грн. у 2010 році та 383207 тис. грн. у 2009 році – збитки від продажу кредитів спорідненій компанії ТОВ „ОТП Факторинг Україна”.

Дохід від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості у 2010 році склав 22 тис. грн. при відсутності прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості, яка генерувала такий дохід протягом зазначеного періоду. Прямі операційні витрати, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка не генерувала доходу у 2010 році, склали 11 тис. грн. (комунальні витрати, теплопостачання, водопостачання, газопостачання).

Примітка 27: Витрати на податок на прибуток.

Дані примітки 27 використовуються для розрахунку рядків 11 та 22 балансу та рядку 21 звіту про фінансові результати.

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(48716)	(3303)
2	Відстрочений податок на прибуток	83408	(81652)
3	Усього	34692	(84955)

Таблиця 27.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Визнаний відстрочений податковий актив, у т.ч.	292479	0	0	(91773)	0	200706
1.1	Страхові резерви під кредитні ризики	182196	0	0	(74321)	0	107875
1.2	Різниця, що виникає при визначенні прибутку від торгівлі цінними паперами у фінансовому та податковому обліку	(80)	0	0	80	0	0
1.3	Різниця, що виникає при застосуванні різних методів амортизації основних засобів	0	0	0	4201	0	4201
1.4	Дисконти/Премії та доходи майбутніх періодів	110363	0	0	(67919)	0	42444
1.5	Нараховані неотримані або несплачені відсотки (сальдо)	0	0	0	46186	0	46186
2	Визнане відстрочене податкове зобов'язання, у т.ч.	(225012)	0	0	175181	2509	(47322)
2.1	Дисконти/Премії та витрати майбутніх періодів	(1425)	0	0	(3418)	0	(4843)
2.2	Нараховані неотримані або несплачені відсотки (сальдо)	(223980)	0	0	188500	0	(35480)
2.3	Різниця, що виникає при визначенні прибутку від торгівлі цінними паперами у фінансовому та податковому обліку	0	0	0	(9508)	2509	(6999)
2.4	Різниця, що виникає при застосуванні різних методів амортизації основних засобів	393	0	0	(393)	0	0
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	67467	0	0	83408	2509	153384

Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня попереднього року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Визнаний відстрочений податковий актив, у т.ч.	198968	0	0	93511	0	292479

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня попереднього року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Страхові резерви під кредитні ризики	131382	0	0	50814	0	182196
1.2	Різниця, що виникає при визначенні прибутку від торгівлі цінними паперами у фінансовому та податковому обліку	19289	0	0	(19369)	0	(80)
1.3	Дисконти/Премії та доходи майбутніх періодів	48297	0	0	62066	0	110363
2	Визнане відстрочене податкове зобов'язання, у т.ч.	(49849)	0	0	(175163)	0	(225012)
2.1	Дисконти/Премії та витрати майбутніх періодів	(2505)	0	0	1080	0	(1425)
2.2	Нараховані неотримані або несплачені відсотки (сальдо)	(41003)	0	0	(182977)	0	(223980)
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	149119	0	0	(81652)	0	67467

Примітка 28: Прибуток/(Збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		563491	(464312)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		563491	(464312)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (штук)	21	231475	206534
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (штук)	21	0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		2434	(2248)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		2434	(2248)
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0	0
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0	0

Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам-власникам простих та привілейованих акцій, не наводиться через відсутність в банку привілейованих акцій.

Примітка 29: Звітні сегменти.
Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківська діяльність	послуги державному сектору	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	2878846	1526298	0	60090	206422	0	0	4671656
2	Доходи від інших сегментів	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього доходів	2878846	1526298	0	60090	206422	0	0	4671656

Таблиця 29.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківська діяльність	послуги державному сектору	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентні доходи	1386710	1454081	0	9894	200414	0	0	3051099
2	Комісійні доходи	236045	38240	0	18741	0	0	0	293026
3	Інші операційні доходи	1256091	33977	0	31455	6008	0	0	1327531
4	Усього доходів	2878846	1526298	0	60090	206422	0	0	4671656
5	Процентні витрати	(776558)	(254307)	0	(14742)	(102)	0	0	(1045709)
6	Комісійні витрати	(13867)	(56)	0	(23862)	0	0	0	(37785)
7	Інші операційні витрати	146260	(2833276)	(1334)	10186	0	(381199)	0	(3059363)
8	Усього витрат	(644165)	(3087639)	(1334)	(28418)	(102)	(381199)	0	(4142857)
9	Результат сегмента	2234681	(1561341)	(1334)	31672	206320	(381199)	0	528799
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	x	x	x	x	x	x	x	528799
14	Витрати за податком на прибуток	x	x	x	x	x	x	x	34692
15	Прибуток/(збиток)	x	x	x	x	x	x	x	563491

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківська діяльність	послуги державному сектору	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	10017591	8764686	0	218779	3220743	2293445	0	24515244
3	Усього активів сегментів	10017591	8764686	0	218779	3220743	2293445	0	24515244
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	11757	0	0	0	0	11757
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	153384	0	153384
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Усього активів	10017591	8764686	11757	218779	3220743	2446829	0	24680385
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	16136686	3971634	0	1123652	0	8665	0	21240637
10	Усього зобов'язань сегментів	16136686	3971634	0	1123652	0	8665	0	21240637
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	48715	0	48715
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Усього зобов'язань	16136686	3971634	0	1123652	0	57380	0	21289352
14	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	167365	0	167365
16	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	0	(112286)	0	(112286)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 29.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківська діяльність	послуги державному сектору	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	2273515	2143964	0	65320	69818	0	0	4552617
2	Доходи від інших сегментів	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього доходів	2273515	2143964	0	65320	69818	0	0	4552617

Таблиця 29.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківська діяльність	послуги державному сектору	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентні доходи	1775370	2102966	0	40102	69818	0	0	3988256
2	Комісійні доходи	261918	36982	0	25218	0	0	0	324118
3	Інші операційні доходи	236227	4016	0	0	0	0	0	240243
4	Усього доходів	2273515	2143964	0	65320	69818	0	0	4552617
5	Процентні витрати	(1184436)	(267996)	0	(45157)	0	0	0	(1497589)
6	Комісійні витрати	(12551)	(12596)	0	(11496)	(1400)	0	0	(38043)
7	Інші операційні витрати	(1001325)	(2218476)	(782)	(59077)	(2201)	(114481)	0	(3396342)
8	Усього витрат	(2198312)	(2499068)	(782)	(115730)	(3601)	(114481)	0	(4931974)
9	Результат сегмента	75203	(355104)	(782)	(50410)	66217	(114481)	0	(379357)
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	х	х	х	х	х	х	х	(379357)
14	Витрати за податком на прибуток	х	х	х	х	х	х	х	(84955)
15	Прибуток/(збиток)	х	х	х	х	х	х	х	(464312)

Таблиця 29.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківська діяльність	послуги державному сектору	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	10930808	15166925	0	220080	152481	2690673	0	29160967
3	Усього активів сегментів	10930808	15166925	0	220080	152481	2690673	0	29160967
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	6178	0	0	0	0	6178
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	67467	0	67467
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Усього активів	10930808	15166925	6178	220080	152481	2758140	0	29234612
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	22106874	3883690	0	425925	0	7167	0	26423656
10	Усього зобов'язань сегментів	22106874	3883690	0	425925	0	7167	0	26423656
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Усього зобов'язань	22106874	3883690	0	425925	0	7167	0	26423656
14	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	339679	0	339679
16	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	0	(92247)	0	(92247)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0	0	0	0

Інформація за географічними сегментами за 2010 та 2009 роки не складається, оскільки за весь час свого існування АТ „ОТП Банк” здійснював свою діяльність виключно на території України.

Примітка 30: Управління фінансовими ризиками.**Кредитний ризик**

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях АТ „ОТП Банк”. Банк визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. Для цього банк встановив принципи управління ризиками, основною метою яких є захистити банк від суттєвих ризиків, а також дозволити йому при цьому досягнути запланованих показників.

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 створенні 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.

Методи оцінки кредитного ризику в АТ „ОТП Банк”

Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Вона здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

Кількісна оцінка кредитного ризику: всі активи (балансові і позабалансові), що несуть у собі кредитний ризик зважуються за ваговими коефіцієнтами ризику. Сума кредитного ризику – сума зважених за ризиком активів для кредитного ризику. Також здійснюється оцінка застави: перевіряється її наявність, вартість та ліквідність.

Якісний: розподіл кредитного портфелю, а відповідно і кредитних ризиків, по галузях, регіонах, основним класах позичальників (на їх основі розраховується сума резервів під кредитний ризик). Визначається сума сумнівних та безнадійних кредитів та складаються звіти про виконання процедури їх повернення.

Внутрішня нормативна база щодо управління кредитними ризиками АТ „ОТП Банк” налічує наступні основні документи, на базі яких формується загальнобанківська внутрішня нормативна документація стосовно управління кредитними ризиками:

- Положення про регулювання та управління ризиками;
- Положення про управління операційним ризиком;
- Положення про рейтингування клієнтів;
- Положення про проведення сегментації (класифікації) клієнтів по активних операціях;
- Положення про формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями;
- Положення про оцінку заставленого майна;
- Методика проведення оцінки фінансового стану позичальника – юридичної особи;
- Методика розрахунку фінансового класу позичальника – фізичної особи.

Дотримання нормативів кредитного ризику та їх значення на 31.12.2010

Протягом звітного періоду банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, які знаходилися в межах допустимих значень і на кінець дня 31.12.2010 року були наступними:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) дорівнював 10.32% (при нормативному значенні не вище 25%);
- великих кредитних ризиків (Н8) був 20.53% (при нормативному значенні не вище 800%);
- максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (Н9) дорівнював 1,20% (при нормативному значенні не вище 5%);
- максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, (Н10) складав 2.92% (при нормативному значенні не вище 30%).

Ринковий ризик

Сутність ризику

Банк наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові та реальні 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 інституції до коливань ринкових індикаторів.

Виходячи з незначних обсягів інвестицій в цінні папери та основні засоби, менеджмент зосереджується на управлінні передусім відсотковим та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

Мета управління ризиком

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості банку за прийнятного для акціонерів рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Політика управління ризиком

Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління банку делегує функції з управління активами і пасивами визначає стратегію управління ринковим ризиком з урахуванням підходів материнської компанії та затверджує її у вигляді політик з управління відсотковим та валютним ризиком. Управління ризиком виражається у визначенні рівня толерантності до відповідного ризику, тобто суми максимально допустимих втрат від коливань ринкових індикаторів, та встановленні лімітів на величину відповідних відкритих позицій. Реалізація стратегії управління 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.

Методи

Ідентифікація джерел відсоткового ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Аналіз процентних розривів за строками до погашення (для активів та зобов'язань з фіксованими відсотковими ставками) або найближчої переоцінки (для активів та зобов'язань зі змінними відсотковими ставками) є зручною мірою для визначення величини відсоткового ризику. В короткостроковій перспективі остання вимірюється як зміна процентного доходу внаслідок стандартного шоку (зміни) відсоткових ставок, або як максимально можлива втрата доходу з певною ймовірністю за методом „дохід-під-ризиком”. Концепція дюрації застосовується для отримання кількісної оцінки змін економічної вартості капіталу внаслідок коливань відсоткових ставок у довгостроковому періоді.

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.

Для вимірювання валютного ризику розраховується величина відкритої валютної позиції банку як міра схильності до ризику. При цьому відокремлюють відкриту валютну позицію банківської книги та валютну позицію Казначейства. Материнська компанія централізовано встановлює ліміти на обсяг відкритих валютних позицій для дочірніх банків: позиції банківської книги мають бути приведені до нуля або мінімізовані з урахуванням особливостей локального банківського регулювання, а обмеження на обсяг позицій Казначейства визначаються за методом „вартість-під-ризиком” згідно з обраним рівнем толерантності до ризику та запланованої прибутковості цієї бізнес-лінії.

Обрана стратегія управління валютним ризиком Банку передбачає вирівнювання валютної структури балансу за рахунок конверсійних операцій та/або укладання контрактів з метою хеджування і дозволяє скоротити величину відкритих позицій та зменшити потенційний збиток.

Контроль за дотриманням лімітів на величину валютного та процентного ризику 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.

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 2010 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 керівних органів банку.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	16284834	15522533	0	762301	23496693	21573815	0	1922878
2	Євро	1741136	1617265	0	123871	1647036	1648411	0	(1375)
3	Фунти стерлінгів	3849	1542	0	2307	5970	1057	0	4913
4	Чеська крона	13	0	0	13	4	70	0	(66)
5	Форинт (Угорщина)	6	897	0	(891)	14	1911	0	(1 897)
6	Єна	18	0	0	18	29	0	0	29
7	Російський рубль	29401	29246	0	155	17608	17595	0	13
8	Шведська крона	14	0	0	14	44	33	0	11
9	Швейцарський франк	707271	651873	0	55398	884596	840476	0	44120
10	Злотий	33	0	0	33	138	4	0	134
11	Теньге	1	0	0	1	1	0	0	1
12	Гривня	5153110	3312037	0	1841073	2495623	2276477	0	219146
13	Усього	23919686	21135393	0	2784293	28547756	26359849	0	2187907

За станом на кінець дня 31.12.2010 та 31.12.2009 банк не проводив операцій з похідними фінансовими інструментами в іноземній валюті.

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та власного капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик.

Таблиця 30.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, якщо всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	38115	0	96144	0
2	Послаблення долара США на 5 %	(38115)	0	(96144)	0
3	Зміцнення євро на 5 %	6194	0	(69)	0
4	Послаблення євро на 5 %	(6194)	0	69	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	115	0	246	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(115)	0	(246)	0
7	Зміцнення чеської крони на 5%	1	0	(3)	0
8	Послаблення чеської крони на 5%	(1)	0	3	0
9	Зміцнення форинта на 5%	(45)	0	(95)	0
10	Послаблення форинта на 5%	45	0	95	0
11	Зміцнення єни на 5%	1	0	1	0
12	Послаблення єни на 5%	(1)	0	(1)	0
13	Зміцнення російського рубля на 5%	8	0	1	0
14	Послаблення російського рубля на 5%	(8)	0	(1)	0
15	Зміцнення шведської крони на 5%	1	0	1	0
16	Послаблення шведської крони на 5%	(1)	0	(1)	0
17	Зміцнення швейцарського франку на 5%	2770	0	2206	0
18	Послаблення швейцарського франку на 5%	(2770)	0	(2206)	0
19	Зміцнення злотого на 5%	2	0	7	0
20	Послаблення злотого на 5%	(2)	0	(7)	0
21	Зміцнення тенґе на 5%	0	0	0	0
22	Послаблення тенґе на 5%	0	0	0	0

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.

Розрахунок чутливості фінансового результату та власного капіталу в результаті зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют проведено з припущенням можливих відхилень обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, на 5% за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	37989	0	93815	0

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
2	Послаблення долара США на 5 %	(37989)	0	(93815)	0
3	Зміцнення євро на 5 %	6169	0	(65)	0
4	Послаблення євро на 5 %	(6169)	0	65	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	115	0	19	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(115)	0	(19)	0
7	Зміцнення чеської крони на 5%	1	0	(3)	0
8	Послаблення чеської крони на 5%	(1)	0	3	0
9	Зміцнення форинта на 5%	(41)	0	(88)	0
10	Послаблення форинта на 5%	41	0	88	0
11	Зміцнення сні на 5%	1	0	1	0
12	Послаблення сні на 5%	(1)	0	(1)	0
13	Зміцнення російського рубля на 5%	8	0	1	0
14	Послаблення російського рубля на 5%	(8)	0	(1)	0
15	Зміцнення шведської крони на 5 %	1	0	0	0
16	Послаблення шведської крони на 5 %	(1)	0	0	0
17	Зміцнення швейцарського франку на 5%	2493	0	(268)	0
18	Послаблення швейцарського франку на 5%	(2493)	0	268	0
19	Зміцнення златого на 5%	2	0	6	0
20	Послаблення златого на 5%	(2)	0	(6)	0
21	Зміцнення теньге на 5%	0	0	0	0
22	Послаблення теньге на 5%	0	0	0	0

Відсотковий 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 опубліковані 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 із 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.

АТ „ОТП 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 використовуваних сценаріїв 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 АТ „ОТП Банк” для інструментів з фіксованою та плаваючою процентною ставкою як визначено за відповідною моделлю.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Активи/пасиви що не знаходяться під відсотковим ризиком	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Попередній рік							
1	Усього фінансових активів	1288268	4106327	1496984	18457364	0	3198813	28547756
2	Усього фінансових зобов'язань	908234	1910424	991967	17615904	0	4933320	26359849
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	380034	2195903	505017	841460	0	(1734507)	2187907
	Звітний рік							
4	Усього фінансових активів	2410335	3996975	2520359	13384743	0	1607274	23919686
5	Усього фінансових зобов'язань	827721	2603481	1190285	10573420	0	5940486	21135393
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1582614	1393494	1330074	2811323	0	(4333212)	2784293

Аналіз відсоткового ризику проводився щодо фінансових активів та зобов'язань, чутливих до зазначеного виду ризику. Аналіз чутливості для відсоткового ризику наведений в наступній таблиці.

(тис. грн.)						
Показники	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс	Від 6 до 12 міс	Усього	Регулятивний капітал	У відсотках до регулятивного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Прибуток/збиток внаслідок збільшення відсоткових ставок на 1% кінець дня 31 грудня попереднього року	2513	8680	(10161)	1032	4693269	0,02%
Прибуток/збиток внаслідок зменшення відсоткових ставок на 1% кінець дня 31 грудня попереднього року	(2513)	(8680)	10161	(1032)	4693269	(0,02)%
Прибуток/збиток внаслідок збільшення відсоткових ставок на 1% кінець дня 31 грудня звітного року	1479	8233	4839	14551	4875893	0,30%
Прибуток/збиток внаслідок зменшення відсоткових ставок на 1% кінець дня 31 грудня звітного року	(1479)	(8233)	(4839)	(14551)	4875893	(0,30)%

При складанні зазначеної таблиці для вимірювання величини відсоткового ризику використані такі припущення:

- 1) базовим методом вимірювання ризику переоцінки ставок є метод „процентний дохід-під-ризиком” (Earnings-at-risk approach);
- 2) ширина кожного часового інтервалу використовується як апроксимація дюрації активів та пасивів;
- 3) для залишків на поточних рахунках клієнтів застосовується умовно-стабільний відсоток таких пасивів: умовно-нестабільна частина залишків вилучається з рахунків протягом місяця, решта - пропорційно протягом року;
- 4) ризик опціональності не враховується: переоцінка активів та пасивів не передбачає дострокове погашення кредитів/ розірвання строкових депозитних договорів;
- 5) ризик зміни форми кривої доходності не враховано, аналізується паралельний її зсув.
- 6) при визначенні обсягів переоцінки активів застосовується принцип консерватизму – негативно класифіковані активи не враховані при розрахунках.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	2,2123	0,9570	2,8750	4,7994	29,9118	1,5300	0,0010	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	15,4330	10,1250	9,8861	8,3854	19,8705	10,5252	10,8516	9,1060
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	6,2798	0	0	0	15,9357	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	2,0000	0	0	0	0	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0	0	0	0	0
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти банків	2,0500	2,3912	2,2404	1,8600	18,0910	3,6627	3,5991	0,2000
11	Кошти клієнтів:								
11.1	Поточні рахунки	3,5931	2,0600	1,2233	0,0100	0,0322	0,0352	0,0155	0,0001
11.2	Строкові кошти	12,5817	6,7512	4,7361	3,6748	16,2948	9,2242	8,6418	6,9689
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	3,8826	0	3,5583	0	4,64697	0	4,4820
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	3,7792	0	0	0	4,7930	0	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для	0	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	продажу (чи групами вибуття)								

Станом на 31.12.2010 розподіл процентних активів банку за типом відсоткових ставок був наступним: 24% активів мали відсоткову ставку, що змінюється у відповідності до ринкових індикаторів (USD Libor, Euribor тощо), 24% – ставку, що банк може переглядати раз на рік у відповідності до ціни депозитів, залучених від фізичних осіб, 52% – фіксовану ставку. Нижче наведено інформацію про найбільші статті активів та коротку характеристику відповідних процентних ставок.

Активи розміщені в інших банках. Окрім спеціального рахунку, на якому знаходиться кошти на покриття обов'язкових резервів, Банк не має строкових депозитів, розміщених у Національному банку України – всі кошти знаходяться на ностро рахунку, відсотки за яким не нараховуються. Відсоткові ставки на залишки коштів на рахунках в інших банках можуть бути як фіксованими, так і плаваючими в залежності від договорів. Стосовно ж строкових кредитів наданих та депозитів розміщених в інших банках, то вони мають фіксовані ставки, оскільки строк розміщення, як правило, не перевищує 1 місяця.

Кредити надані клієнтам. 54% кредитів, наданих юридичним особам, мають плаваючу ставку, що змінюється у відповідності до ринкових індикаторів USD Libor та Euribor, а решта – фіксовану. Щодо кредитів, наданих фізичним особам, то 59% їх мають ставку, що банк може переглянути раз на рік у відповідності до вартості залучених депозитів, а решта – фіксовану.

Портфель боргових цінних паперів на продаж. Цінні папери органів державної влади мають фіксовану ставку, а боргові цінні папери банків та нефінансових установ – змінну, оскільки відповідні договори передбачають опціон на продаж цих паперів емітенту раз на рік чи досягнення згоди сторін про зміну ставки купону. Варто зазначити, що у зв'язку з погіршенням фінансового стану емітентів у 2008 – 2009 роках значну частину їх боргів було реструктуризовано і подальший перегляд умов, на яких розміщуються кошти, здійснюється за індивідуальним графіком.

Станом на 31.12.2010 56% зобов'язань банку мають плаваючу відсоткову ставку, решта – фіксовану.

Кошти НБУ та інших банків, кошти міжнародних фінансових установ. Банк не має зобов'язань перед Національним банком України. Довгострокові кошти, залучені від інших банків та міжнародних фінансових установ, в тому числі і на умовах субординованого боргу, переважно мають плаваючу відсоткову ставку, декілька траншів від материнської компанії здійснені під фіксований процент.

Депозити клієнтів мають переважно фіксовану ставку на весь строк депозиту. Оновлений стандарт продукту „Ощадний рахунок” передбачає можливість зміни відсоткової ставки раз на місяць за рішенням Комітету з управління активами та пасивами, а для корпоративних клієнтів також існує можливість відкриття поточного рахунку з плаваючою відсотковою ставкою.

Субординований борг банку має плаваючий відсоток.

Інший ціновий ризик

Банк не розглядає даний ризик як суттєвий через відсутність відповідних відкритих позицій.

Географічний ризик

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1302393	1010739	29047	2342179
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	309650	(9748)	(581)	299321
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18114527	2116	7280	18123923
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3130657	0	0	3130657
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	23589	7	10	23606
9	Усього фінансових активів	22880816	1003114	35756	23919686
10	Нефінансові активи	760699	0	0	760699
11	Усього активів	23641515	1003114	35756	24680385
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
12	Кошти банків	361208	762354	89	1123651
13	Кошти клієнтів	7506954	169513	109158	7785625
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	78532	10440496	10519028
16	Інші фінансові зобов'язання	30758	139	162	31059
17	Субординований борг	0	518546	1157484	1676030
18	Усього фінансових зобов'язань	7898920	1529084	11707389	21135393
19	Нефінансові зобов'язання	153959	0	0	153959
20	Усього зобов'язань	8052879	1529084	11707389	21289352
21	Чиста балансова позиція	14981896	(525970)	(11671633)	2784293
22	Зобов'язання кредитного характеру	5319590	3016	9108	5331714

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1589875	1080695	17186	2687756
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	208054	(4)	(343)	207707
5	Кредити та заборгованість клієнтів	25156224	6264	8827	25171315
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	450361	0	0	450361
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	30609	5	3	30617
9	Усього фінансових активів	27435123	1086960	25673	28547756
10	Нефінансові активи	684586	0	2270	686856
11	Усього активів	28119709	1086960	27943	29234612
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
12	Кошти банків	96486	329351	88	425925
13	Кошти клієнтів	6920618	127730	70152	7118500
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	7	0	0	7
15	Інші залучені кошти	0	160357	16893052	17053409
16	Інші фінансові зобов'язання	17543	266	11	17820

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
17	Субординований борг	0	541401	1202787	1744188
18	Усього фінансових зобов'язань	7034654	1159105	18166090	26359849
19	Нефінансові зобов'язання	63807	0	0	63807
20	Усього зобов'язань	7098461	1159105	18166090	26423656
21	Чиста балансова позиція	20400469	(72145)	(18140417)	2187907
22	Зобов'язання кредитного характеру	4658136	684	1184	4660004

Головною вимогою OTP Bank Plc. 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, що затверджене рішенням Правління АТ „ОТП Банк” від 26 серпня 2008 року за № 541. Цей документ розроблений співробітниками АТ „ОТП Банк” у відповідності з процедурою OTP Bank Plc. – OTP Bank Group Risk Assumption Regulation, головною метою якої є доведення принципів встановлення рейтингів країн.

У 2010 році в балансі банку відображені операції в більшості з контрагентами країн ОЕСР, а саме Австрії, Бельгії, Угорщини, Польщі, Чехії, США, Німеччини, Великобританії, Японії, Швеції, Швейцарії. Також в балансі відображені операції з контрагентами з Росії, Білорусії, Латвії, Казахстану, Кіпру, які не відносяться до країн ОЕСР.

Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Згідно корпоративної кредитної політики АТ „ОТП Банк” цільовими клієнтами банку 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 інших ризиків

Банк не розглядає даний ризик як суттєвий через відсутність відповідних відкритих позицій.

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:

- 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);
- 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 з урахуванням підходів материнської компанії та затверджує її у вигляді політики з управління ризиком ліквідності, що є складовою частиною 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 пасивів як міри ризику, на який наражається банк, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні кредитно-інвестиційної стратегії банку.

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

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 ОТП Групи за методом фондового пулу.

Основні принципи та методи управління ліквідністю банку та ринковим ризиком наведено в Політиці управління активами та пасивами АТ „ОТП Банк”, що затверджена рішенням Правління № 91 від 30.03.2010. Зазначена Політика вступила у дію з 30.03.2010 та замінила наступні документи, що діяли до того моменту:

- Політику з управління ризиком ліквідності ЗАТ „ОТП Банк”, затверджену рішенням Правління № 323 від 14.04.2008;
- Політику з управління валютним ризиком ЗАТ „ОТП Банк”, затверджену рішенням Правління № 323 від 14.04.2008;
- Політику з управління процентним ризиком ЗАТ „ОТП Банк”, затверджену рішенням Правління № 323 від 14.04.2008.

Діяльність Комітету з управління активами і пасивами, якому Правління банку делегує функції управління ринковими ризиками та забезпечення достатності ліквідності, регламентована Положенням про Комітет з управління активами та пасивами АТ „ОТП Банк”, яке затверджене рішенням Правління № 600 від 11.10.2007 (зі змінами згідно рішення Правління № 274 від 09.06.2009, рішення Правління № 91 від 30.03.2010 та рішення Правління № 296 від 08.09.2010).

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, затверджений рішенням Правління № 49 від 06.02.2009, 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 2010 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.

Відомості про аналіз фінансових зобов'язань банку за строками погашення, які наведені нижче в таблицях 30.8 та 30.9, надаються на підставі даних управлінського обліку банку.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків і міжнародних та інших фінансових організацій	325297	68543	2571340	9346700	0	12311880
2	Кошти клієнтів	6210832	562744	1020338	28462	28782	7851158
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Субординований борг	0	25228	126667	1178542	648041	1978478
5	Інші фінансові зобов'язання	7649	0	0	0	0	7649
6	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
7	Операції типу „своп”	189343	0	0	0	0	189343
8	Фінансові гарантії	158288	324476	277336	9580	6637	776317
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	436	1840	12975	177318	88865	281434
10	Усього потенціальних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	6891845	982831	4008656	10740602	772325	23396259

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків і міжнародних та інших фінансових організацій	87028	681408	1170595	16492830	56117	18487978
2	Кошти клієнтів	5429704	1026305	727403	35511	30731	7249654
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Субординований борг	15832	13637	110474	361858	1619516	2121317
5	Інші фінансові зобов'язання	17643	0	0	0	0	17643
6	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	42089	600	1800	12400	0	56889
7	Операції типу „своп”	95820	0	0	0	0	95820

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Фінансові гарантії	37900	33894	251121	4537	197553	525005
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	191	1121	11268	155008	190807	358395
10	Усього потенціальних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5726207	1756965	2272661	17062144	2094724	28912701

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2342178	0	0	0	0	2342178
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	311026	0	15374	0	0	326400
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1697170	1391171	2900915	4444364	8534883	18968503
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	531679	1128686	1104760	405561	0	3170686
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	24145	0	0	0	0	24145
9	Усього фінансових активів	4906198	2519857	4021049	4849925	8534883	24831912
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
10	Кошти в інших банках	361257	420	757126	4849	0	1123652
11	Кошти клієнтів	5845622	390150	1505952	19725	24176	7785625
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	522046	1029630	8967352	0	10519028
14	Інші фінансові зобов'язання	31059	0	0	0	0	31059
15	Субординований борг	0	0	0	1038611	637419	1676030
16	Усього фінансових зобов'язань	6237938	912616	3292708	10030537	661595	21135394
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1331740)	1607241	728341	(5180612)	7873288	3696518
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1331740)	275501	1003842	(4176770)	3696518	X

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2687756	0	0	0	0	2687756
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
4	Кошти в інших банках	175826	0	0	59518	0	235344
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1284139	3627721	1666282	5418238	12813976	24810356
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6178	55799	245082	156888	0	463947
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	76230	0	0	220	0	76450
9	Усього фінансових активів	4230129	3683520	1911364	5634864	12813976	28273853
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
10	Кошти в інших банках	96419	0	302379	27127	0	425925
11	Кошти клієнтів	5361478	1102918	611153	18817	24141	7118507
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	25668	567985	340118	16065300	54338	17053409
14	Інші фінансові зобов'язання	17820	0	0	0	0	17820
15	Субординований борг	0	0	20111	153002	1571075	1744188
16	Усього фінансових зобов'язань	5501385	1670903	1273761	16264246	1649554	26359849
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1271256)	2012617	637603	(10629382)	11164422	1914004
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1271256)	741361	1378964	(9250418)	1914004	X

Примітка 31: 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 їх класифікацію, визначає сумнівні та безнадійні щодо погашення); 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.

Станом на кінець дня 31.12.2010 значення нормативів капіталу, які розраховані з урахуванням коригуючи проводок на підставі даних файлу 81, були наступними:

- норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) дорівнював 22,11% при нормативному значенні не менше 10%;
- норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) становив 17,44% при нормативному значенні не менше 9%.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ		
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	2868191	2868191
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	432064	432064
2.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	0	0
2.2	Емісійні різниці	2754	2754
2.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України:	429310	429310
2.3.1	з них резервні фонди	331720	331720
3	Зменшення основного капіталу:	588356	567126
3.1	на суму недосформованих резервів під активні операції	0	0
3.2	на суму нематеріальних активів за мінусом суми зносу	104764	99348
3.3	на суму капітальних вкладень у нематеріальні активи	19280	3466
3.4	на суму збитків звітного року	0	464312
3.5	на суму збитків минулих років	464312	0
4	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	2711899	2733129
	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ		
5	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за позабалансовими рахунками	37403	64943
6	Розрахунковий прибуток поточного року	529773	0
7	Прибуток минулих років	0	0
8	Субординований борг, що враховується до капіталу	1620604	1652096
9	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	2187780	1717039
	ВІДВЕРНЕННЯ		
10	Балансова вартість акцій власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів	0	0
11	інше:	11757	6178
11.1	Сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	11757	6178
12	Відвернення усього	11757	6178
13	Усього регулятивного капіталу	4887922	4443990

Таблиця 31.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Капітал 1 рівня:		
1.1	Акціонерний капітал	2888308	2888308

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.2	Емісійний дохід	14070	14070
1.3	Розкриті резерви	(319731)	(660092)
	Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня	2582646	2242286
2	Капітал 2 рівня:		
2.1	Інший додатковий капітал (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	1236294	1121143
2.2	Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	1291323	1121143
	Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня	2527617	2242286
3	За вирахуванням інвестицій у дочірні підприємства та асоційовані компанії	(3154)	(3506)
4	Всього регулятивного капіталу	5107109	4481066
5	Коефіцієнти достатності капіталу:		
5.1	Капітал 1 рівня	15%	11%
5.2	Всього капіталу	31%	23%

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 років банк включив у розрахунок суми загального капіталу для цілей адекватності капіталу інший додатковий капітал, обмежений 50% капіталу 1 рівня, та отриманий субординований борг, обмежений 50% капіталу 1 рівня. У випадку банкрутства або ліквідації банку погашення субординованого боргу буде здійснено після погашення зобов'язань банку перед всіма іншими кредиторами.

Примітка 32: Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справ у суді

Станом на кінець 2010 року АТ „ОТП Банк” бере участь у 2945 судових справах, у т.ч.:

- у 2839 справах, де банк є позивачем із загальною сумою вимог в розмірі 1900205 тис. грн., 96605 тис. доларів США, 1629 тис. євро та 383 тис. швейцарських франків (сума судових позовів включає суму заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками, а також штрафи і пеню);
- у 106 справах, де банк є відповідачем (загальна сума вимог до банку по майновим позовам у кількості 55 одиниць складає 18738 тис. грн. та 3296 тис. доларів США).

Усі позови банку пов'язані з невиконанням клієнтами зобов'язань за кредитними договорами. Ґрунтуючись 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.

Станом на кінець 2009 року АТ „ОТП Банк” брав участь у 3093 судових справах, у т.ч.:

- у 2950 справах, де банк є позивачем із загальною сумою вимог в розмірі 959278 тис. грн., 47915 тис. доларів США, 129 тис. євро та 898 тис. швейцарських франків (сума судових позовів включає суму заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками, а також штрафи і пеню);
- у 143 справах, де банк є відповідачем (загальна сума вимог клієнтів до банку складає 28632 тис. грн. та 794 тис. доларів США).

На кінець дня 31 грудня 2010 року в АТ „ОТП Банк” не було контрактних зобов’язань капітального характеру щодо купівлі або реконструкції нерухомості та придбання основних засобів чи обладнання. Натомість, контрактні зобов’язання банку по відношенню до нематеріальних активів та іншого програмного забезпечення склали 277519 тис. грн., 42530 тис. угорських форінтів та 1407 тис. євро.

Також за результатами звітної року банк не вбачає можливості виникнення у нього потенційних податкових зобов’язань, що були донараховані СДПІ по роботі з ВПП у м. Києві протягом останніх чотирьох років за результатами двох комплексних перевірок у 2007 та 2009 роках, оскільки усі судові рішення стосовно оскарження зазначених донарахувань були прийняті на користь банку. Наразі розгляд обох справ знаходиться у Вищому адміністративному Суді України за касаційними скаргами СДПІ на рішення попередніх судових інстанцій. При цьому, правомірність дій банку в аналогічних ситуаціях одного разу вже підтверджувалась ухвалою Вищого адміністративного Суду України за результатами комплексної перевірки, яку проводила СДПІ у 2004 році.

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою у випадку, коли банк є орендарем

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	45286	6693
2	Від 1 до 5 років	186661	267642
3	Понад 5 років	73997	127683
4	Усього	305944	402018

Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, будуть отримані банком за невідмовними угодами про суборенду складає 15 тис. грн. (комп’ютерне обладнання).

Зобов’язання, що пов’язані з кредитуванням

Таблиця 32.2. Структура зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов’язання з кредитування, що надані		4555396	4125081
1.1	з них невикористані кредитні лінії		281434	358395
2	Експортні акредитиви		0	0
3	Імпортні акредитиви		18174	9919
4	Гарантії надані		522772	439719
5	Авалі		235372	85285
6	Резерв за зобов’язанням, що пов’язані з кредитуванням	17	(18061)	(21915)
7	Усього зобов’язанням, що пов’язані з кредитуванням за мінусом резервів		5313653	4638089

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року загальна сума зобов’язань з кредитування, наданих клієнтам, становила 4555396 тис. грн. та складалась з:

- зобов’язань з фінансування клієнтів за умови, що вони підтверджені договором і є безвідкличні, – на суму 281434 тис. грн.;
- зобов’язань з фінансування клієнтів за умови, що вони відкличні і не є ризиковими, – на суму 4273962 тис. грн.

Таблиця 32.3. Активи, надані в заставу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	0	0	0	0
6	Майнові права на грошові кошти	0	0	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0	95808	95803
8	Усього	0	0	95808	95803

Примітка 33: Справедлива вартість фінансових інструментів.

Положення про Облікову політику банку розкриває методи оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих страт складене відповідно до чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України, внутрішніх правил і положень банку.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банком використовувались методи оцінки фінансових активів та зобов'язань: за 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 вказаних примітці 1 до річного звіту.

Відповідно до Облікової політики при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів банк не використовував будь-які інші методи та/або суттєві припущення, або процедури, які не визначені в Обліковій політиці банку.

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/зобов'язань як: грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені на міжбанківському ринку; довгострокові кошти на міжбанківському ринку залучені/розміщені, до яких застосовується плаваюча ставка, може бути прирівняна до справедливої вартості.

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові інструменти, які не мають котирування на активному ринку, поряд отже банк мав для визначення справедливої вартості

застосовувати метод оцінювання, які мають охоплювати застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, якщо вони є доступними.

Банк вважає, що операції залучення строкових коштів від юридичних/фізичних осіб, кредитні операції з юридичними/фізичними особами, які на дату балансу оцінені за амортизованою собівартістю, не можуть бути оцінені за справедливою вартістю з причини відсутності активного ринку, а, значить, і відсутності достовірної інформації щодо ціни строкових ресурсів (прогнозних значень ставок) в умовах поглиблення фінансової кризи (примітка 2 „Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність” цього річного звіту).

Кредиторська та дебіторська заборгованість відображені в балансі станом на кінець дня 31.12.2010 по первісній вартості.

Примітка 34: Операції з пов'язаними особами.

АТ „ОТП Банк” є банком зі 100% іноземним капіталом. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року його єдиним акціонером 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.

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

Інсайтери визначаються Банком відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 за № 368 із змінами та доповненнями.

Банком не порушувалися вимоги п.1.14 глави 1 розділу VI зазначеної постанови, а саме договори кредитування інсайдерів не передбачали більш сприятливих умов, ніж загальні умови проведення банківських операцій, що встановлені внутрішньобанківськими положеннями, що визначають кредитну, інвестиційну, управління активами і пасивами та облікову політику банку.

Банк не зменшував розмір регулятивного капіталу на суму кредитів інсайдерів, оскільки згідно внутрішньобанківського нормативного документу всі без виключення штатні працівники (включаючи штатних працівників-інсайдерів банку) мали право отримати кредит за однаковою відсотковою ставкою, яка затверджувалась Комітетом з управління активами та пасивами для даного кредитного продукту.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	14	0	0		29039
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	9409	2308	0	35853

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	35331
6	Резерв під заборгованість за кредитами та цінними паперами в портфелі банку на продаж	(1)	(561)	(1)	0	(19583)
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	8603	0	3154	0
9	Інші активи	0	0	0	0	5
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	751590	0	0	0	7
12	Кошти клієнтів	0	7435	13457	5890	504601
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	10440496
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	(1)	0	(15)
16	Інші фінансові зобов'язання	36	0	0	0	0
17	Інші зобов'язання	922	0	0	0	0
18	Субординований борг	0	0	0	0	1157484
19	Зобов'язання, пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	18	927	544	0	5109
2	Процентні витрати	(7359)	(286)	(854)	(428)	(590748)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(1)	(561)	(1)	0	(3350)
4	Дивіденди	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	12
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	3
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	3	25	20	279
10	Комісійні витрати	(10666)	0	0	0	(19)

11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	(1355)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	(16233)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	(1)	0	(15)
16	Інші операційні доходи	1236000	0	0	8	554
17	Витрати, що пов'язані з продажем кредитної заборгованості	0	0	0	0	(2529294)
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(4792)	0	(25123)	(2418)	(894)
20	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	(1334)	0

В рядку 17 зазначений збиток в розмірі 2529294 тис. грн. від продажу кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб спорідненій компанії ТОВ „ОТП Факторинг Україна” (див. примітку 6).

Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	500	0	29105
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	224	0	1651
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0

Таблиця 34.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам та цінних паперів, що були придбані до портфелю цінних паперів на продаж протягом року	0	136 078	250	0	236599
2	Сума кредитів та цінних паперів з портфелю на продаж,	0	131 567	4731	0	224074

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
	що погашені пов'язаними особами протягом року					

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	7	0	0	0	7041
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	4901	8230	0	57670
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	990
6	Резерви під заборгованість за кредитами	(1)	(252)	(12)	0	(5112)
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	3454	0	3506	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	36	0	0	0	7
12	Кошти клієнтів	0	5249	12648	0	57011
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	16893052
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	(1)	0	(10)
16	Інші зобов'язання	1476	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	1202787
18	Зобов'язання, пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	5526	253	291	0	2045
2	Процентні витрати	(40)	0	(1010)	0	(933669)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(1)	(252)	799	0	(2529)
4	Дивіденди	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	1	0	2	0
10	Комісійні витрати	(12893)	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	(1)	0	(10)
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0
17	Витрати, що пов'язані з продажем кредитної заборгованості	0	0	0	0	(383207)
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	(30728)	(709)	(482)
20	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	(782)	0

В рядку 17 зазначений збиток в розмірі 383207 тис. грн. від продажу кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб спорідненій компанії ТОВ „ОТП Факторинг Україна” (див. примітку 6).

Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	2261129	0	0	0	34542

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	5935	17233	0	75289
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0

Таблиця 34.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	6157	23524	0	106152
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	1256	30636	0	95512

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	24672	0	30506	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	63	0	24	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	25	0	198	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

Примітка 35: Основні дочірні та асоційовані компанії.

Рядок	Назва	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7
1	Дочірні компанії:					
1.1	ТОВ „ОТП Лізинг”	65210	100,0% без змін з часу створення підприємства	100,0%	X	Україна
1.2	ТОВ „ОТП Кредит”	67220	100,0% з часу створення підприємства до 29.11.2010	100,0%	X	Україна
			60,0% з 29.11.2010	60,0%	X	Україна
2	Асоційовані компанії:					
2.1	ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів”	67200	49,0% без змін з часу створення підприємства	X	49,0%	Україна

Примітка 36: Події після дати балансу.

В березні 2011 року розпочала свою роботу дочірня компанія ТОВ „ОТП Кредит”, яка спеціалізується на видачі кредитів на споживчі цілі у точках продажу. Регіональні офіси ТОВ

„ОТП Кредит” вже функціонують у шести містах України: Донецьку, Луганську, Харкові, Львові, Миколаєві та Вінниці.

В березні 2011 року банк продав частину свого кредитного портфеля в сумі 615784 тис. грн. пов’язаній стороні – ТОВ „ОТП Факторинг Україна” – за 266238 тис. грн. Іншим факторинговим компаніям за 2976 тис. грн. було продано кредитну заборгованість в розмірі 198401 тис. грн.

Протягом першого кварталу 2011 року відбулось дострокове погашення зобов’язань банку перед материнськими структурами в сумі 5000 тис. швейцарських франків та 40000 тис. доларів США.

Згідно прийнятого в грудні 2010 року Податкового Кодексу ставка податку на прибуток має становити:

- з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року включно – 23 відсотки;
- з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно – 21 відсоток;
- з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року включно – 19 відсотків;
- з 1 січня 2014 року – 16 відсотків.

За податковими зобов’язаннями з податку на додану вартість, що виникли з 01 січня 2011 року до 31 грудня 2013 року включно ставка податку становить 20 відсотків, а з 01 січня 2014 року – 17 відсотків.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів 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.

Примітка 40: Інформація про аудитора (аудиторську фірму).

Підтвердження річного звіту за 2010 рік виконано ТОВ Аудиторською фірмою „РСМ АПіК”.

ТОВ Аудиторська фірма „РСМ АПіК” діє на підставі Свідоцтва про включення суб’єкта господарювання до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0084, що видане згідно рішення Аудиторської палати України 26.01.2001.

Висновок підписує Бернатович Тетяна Олександрівна, сертифікат аудитора банків № 0021, чинність сертифікату продовжено до 01 січня 2015 року згідно рішення Аудиторської палати № 207/2 від 29.10.2009, свідоцтво № 0000012 про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків № 1 від 30.08.2007, подовжено до 01 січня 2015 року за рішенням № 18 від 03.12.2009.

Голова Правління

Д.В. Зінков

Головний бухгалтер

Д.Ф. Герасименко