

**АТ „ОТП БАНК”**

**Консолідована  
фінансова звітність  
за 2011 рік**

**м. Київ**

## Зміст

Загальна інформація про діяльність Банку	1
Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року	18
Звіт незалежних аудиторів	19-20
Незалежний висновок з надання впевненості стосовно додаткової інформації за результатами аудиту річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року	21-23
Консолідований баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	24
Консолідований звіт про фінансові результати станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	25
Консолідований звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік	26
Консолідований звіт про рух грошових коштів станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	27-28
Консолідований звіт про власний капітал станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	29-30
Примітки до річного консолідованого фінансового звіту АТ „ОТП БАНК” та його дочірніх компаній за 2011 рік	31-166

## 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 Закрите акціонерне товариство „ОТП Банк”.

На виконання вимог Закону України „Про акціонерні товариства” від 17 вересня 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.

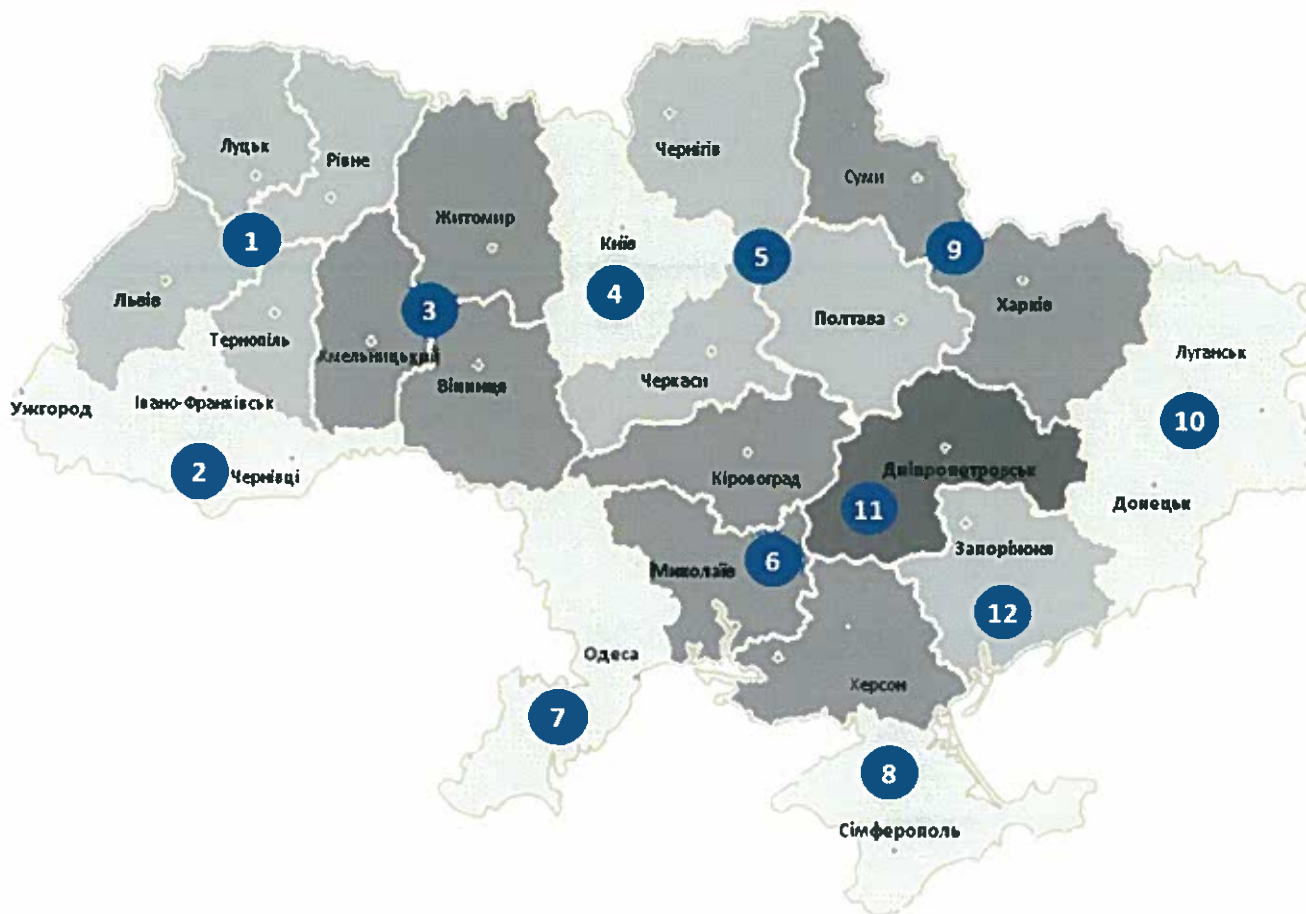
Сьогодні Публічне акціонерне товариство „ОТП Банк” – один з найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер фінансового сектору України. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого та середнього бізнесу. На українському ринку він має стійку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

АТ „ОТП Банк” є десятим найбільшим вітчизняним Банком за розміром капіталу та дванадцятим за обсягом активів. Станом на кінець 2011 року Банк обслуговував понад 426 тисяч клієнтів, його мережа об’єднувала 151 точку продаж і 2 представництва, розташованих на території України.

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 протягом останніх двох років завершено перехід від адміністративно-територіальної моделі організації мережі до управлінської структури на базі макро-регіонів, шляхом створення 12 регіональних дирекцій (див. карту), що дозволить зосередитись на регіонах з максимальними клієнтськими сегментами і найвищим потенціалом розбудови бізнесу:

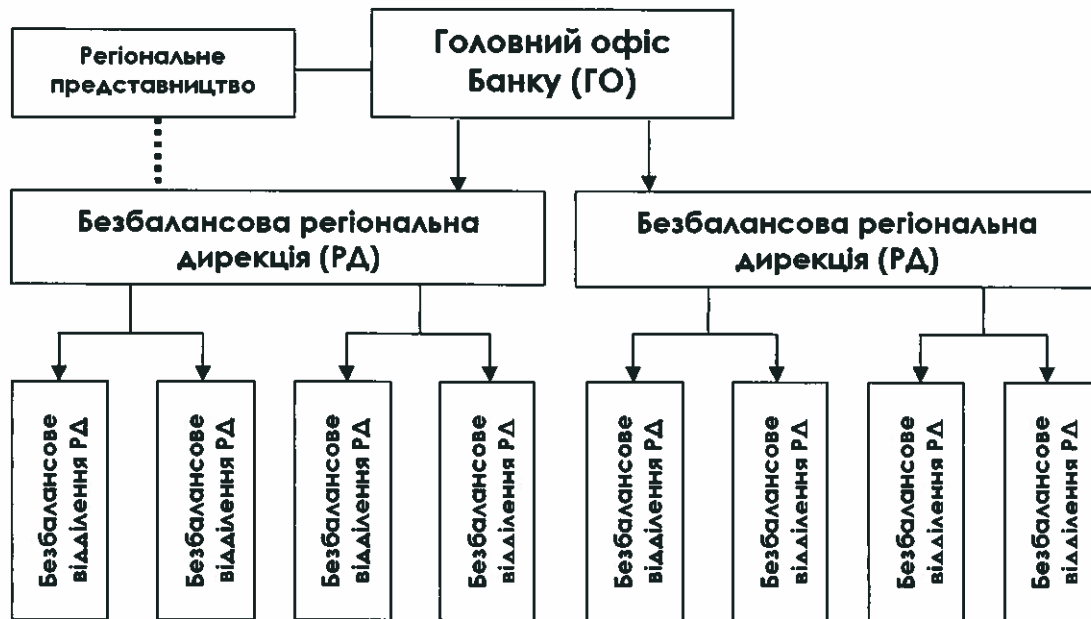


До організаційної структури Банку увійшли:

- 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 підпорядковується 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, станом на кінець 2011 року регіональна організаційна структура Банку має наступний вигляд (див. схему):



Також протягом 2011 року з метою оптимізації власної мережі АТ „ОТП Банк” відкрив в Україні три нових безбалансових відділення та закрит сорок безбалансових відділень, які раніше існували.

Інформація про утворення та припинення відділень Банку наведена в примітці 1.1 „Основна 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 формам і обсягах.

Звіт, що надається, стосується періоду 2011 року, тобто з 01 січня по 31 грудня 2011 року. Річний фінансовий звіт складено в тисячах гривень на базі зведеної звітності Банку на кінець дня 31 грудня 2011 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 АТ „ОТП Банк” здійснює наступні банківські операції:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

- 4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 5) придбання права вимоги на виконання зобов'язань в грошовій формі за поставленні товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- 6) лізинг;
- 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 10) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Також за наявності банківської ліцензії та отриманого письмового дозволу Національного банку України АТ „ОТП Банк” здійснює такі операції:

- 11) операції з валютними цінностями:
  - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
  - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - г) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - є) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - ж) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валюто-обмінних операцій);
  - з) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - и) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - і) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставах укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - ї) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
  - й) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
  - к) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- 12) емісію власних цінних паперів;
- 13) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 14) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи 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.

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 2011 року його єдиним акціонером виступає Відкрите Акціонерне Товариство „Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк” (надалі – ОТП Банк 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 2011 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 випущені у бездокументарній формі.

01 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій ЗАТ „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 13 млн. клієнтів, які обслуговуються у понад 1589 банківських установах в 9-ти країнах. Персонал OTP Group налічує 38 292 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 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 відповідну 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 2011 року у складі Наглядової ради Банку відбулися зміни: у зв'язку із закінченням повноважень з неї вибуло два члени, замість яких було призначено двох нових. Таким чином, у 2011 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 2011 році в АТ „ОТП Банк” зменшилась кількість Членів Правління: одну особу було звільнено з посади. Таким чином, на кінець 2011 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:

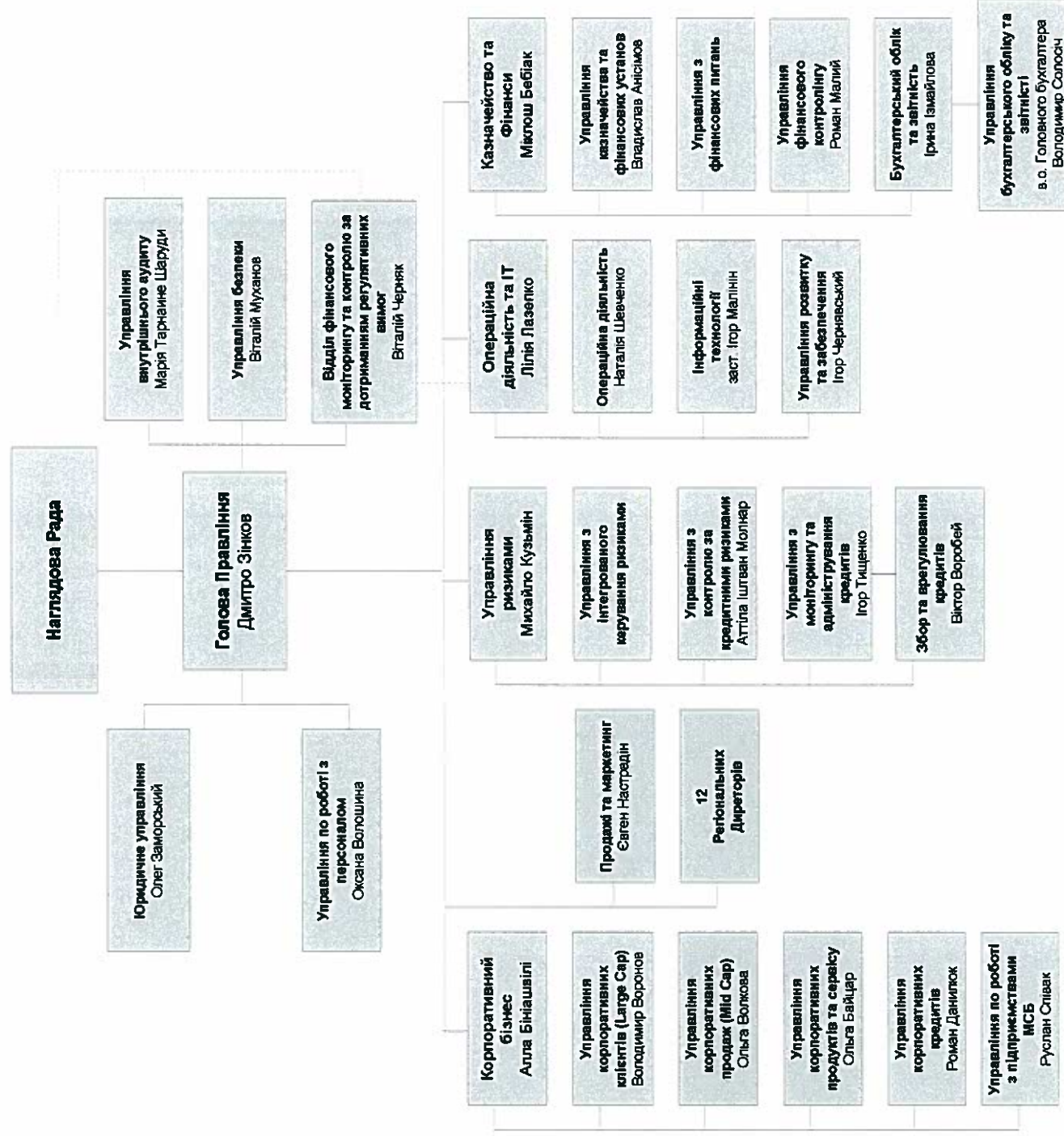
- Кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо 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 2011 року показано на схемі на наступній сторінці.



### **Комерційна діяльність.**

У 2011 році АТ „ОТП Банк”, зважаючи на наслідки світової економічної кризи, проводило обережну фінансово-економічну політику, спрямовану на покращення якості кредитного портфеля, збереження існуючої ресурсної та клієнтської бази, зменшення рівня операційних та адміністративних витрат з подальшим відновленням активних операцій.

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

Завдяки докладним зусиллям група компаній АТ „ОТП Банк” завершила 2011 рік з прибутком. За підсумками року фінансовий результат склав 299,2 млн. грн. (згідно консолідованого звіту про фінансові результати на кінець дня 31 грудня 2011 року). Чистий процентний дохід на кінець звітного 2011 року становив 1891,5 млн. грн. (див. примітку 23), а чистий комісійний дохід – 320,6 млн. грн. (див. примітку 24).

Власний капітал АТ „ОТП Банк” протягом 2011 року мав стає значення (див. консолідований звіт про рух капіталу та примітку 21). В 2011 році згідно з Рішенням Загальних зборів акціонерів Банк спрямував кошти в сумі 500,3 млн. грн. на виплату дивідендів за 2010 рік (див. консолідований баланс на кінець дня 31 грудня 2011 року та примітку 29), з яких 475,3 млн. грн. перераховано акціонерам (за вирахуванням податку на репатріацію).

Стабільний фінансовий стан Банку і позитивний фінансовий результат дозволили відновити кредитування всіх клієнтських сегментів. Зокрема, протягом 2011 року відбувся приріст корпоративного портфеля. Поновився процес надання автомобільних та іпотечних кредитів населенню. Також Банк продовжив кредитувати клієнтів малого та середнього бізнесу.

Основними сегментами діяльності Банку у 2011 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 Групи скоротились і на кінець 2011 року становили 23,3 млрд. грн. проти 24,8 млрд. грн. на його початку (згідно даних консолідованого балансу на кінець дня 31 грудня 2011 року).

Кредитний портфель Групи порівняно з результатом 2010 року залишився практично без змін і становив 20,2 млрд. грн. (див. примітку 6), при цьому обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, зріс на 10%, а загальна сума кредитів, наданих фізичним особам, зменшилась на 24%. Скорочення кредитного портфеля фізичних осіб у звітному році обумовлено активним продажем факторинговим компаніям негативно класифікованих активів, а також незначними обсягами кредитування фізичних осіб. Натомість протягом усього 2011 року спостерігалось значне зростання корпоративного кредитного портфеля, обсяг якого до кінця року досяг 12,7 млрд грн. Загальний кредитний портфель фізичних осіб за результатами 2011 року склав 7,3 млрд. грн., а фізичних осіб-підприємців – 0,2 млрд. грн. (див. примітку 6).

На кінець 2011 року загальні зобов'язання групи компаній АТ „ОТП Банк” склали 20,1 млрд грн. проти 21,4 млрд. грн. торік (згідно даних консолідованого балансу на кінець дня 31 грудня 2011 року). Скорочення пасивів було пов'язано з погашенням частини міжбанківських запозичень та субординованого боргу.

Усього за звітний рік зобов'язання Банку за коштами, залученими на зовнішніх ринках, скоротились на 1,4 млрд. грн. (див. примітку 16), а субординований борг – на 0,1 млрд. грн. (див. примітку 20). Натомість залишки на рахунках юридичних осіб демонстрували ріст протягом усього року, досягши 4,2 млрд. грн. станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, а обсяг коштів фізичних осіб, залучених Банком на звітну дату, також збільшився і становив 4,5 млрд. грн. проти 3,9 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.

### ***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 загально визначених підходах та рекомендаціях Базельського комітету та практиці віденського АТ „Райффайзен Центральбанк Естеррайх АГ”. В 2006 році угорський OTP Bank Plc. провів аудит стану ризик-менеджменту в Банку та намітив низку кроків по інтеграції ризик-менеджменту українського Банку в систему ризик-менеджменту групи OTP, яка була реалізована протягом 2007 року. На сьогоднішній день АТ „ОТП Банк” відповідає висунутим стандартам материнського банку.

Основні ризики, властиві операціям Банку, включають:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- валютний ризик.

В Банку впроваджено постійний та належний рівень моніторингу та контролю за цими ризиками. Для цього розроблено дієву структуру підрозділу ризик-менеджменту та створено постійно діючі комітети для управління ризиками, які мають місце в поточній діяльності Банку.

Основні принципи управління ризику в АТ „ОТП Банк” наступні:

- повне та всеохоплююче вимірювання;
- інтегроване управління;
- своєчасність подання інформації;
- адекватність прийняття рішень.

В Банку існує постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, який відповідає за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків в розрізі контрагентів та країн, структуру балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості банківської діяльності.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створено постійно діючі комітети для управління поточною діяльністю, які мають статус колегіальних органів і в багатьох з яких більшістю є представники ризик-менеджменту (хоча право „вето” не застосовується), зокрема:

- 1) загальний Кредитний комітет та Кредитні комітети бізнес-напрямків приватних клієнтів та клієнтів малого і середнього бізнесу, які приймають рішення щодо прийняття Банком кредитного ризику при кредитуванні, випуску гарантій та акредитивів, узгоджують ліміти в розрізі контрагентів, оцінюють якість активів Банку та готують пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- 2) Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строків 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 і 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 вересня 2010 року та рішенням Наглядової ради №34/2010 від 08 жовтня 2010 року.

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 березня 2010 року.

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 прогнозуються 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 НБУ.

Банк має Кредитні комітети за основними бізнес-напрямами: корпоративний, малого та середнього бізнесу, роздрібний (фізичні особи), кредитні комісії в філіях, а також спеціалізовані комітети такі як: Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, Комітет з управління операційним ризиком, Моніторинговий комітет.

Управління *кредитним ризиком* здійснюється за рахунок:

- а) затвердженої Наглядовою Радою та Правлінням кредитної політики та стандартів;
- б) чітко виписаними процесами прийняття рішень в ризик-менеджменті щодо напрямку роздрібного бізнесу, корпоративного кредитного аналізу та вироблення рекомендацій для Кредитного Комітету;
- в) контролю за якістю портфеля;
- г) системи лімітів (за ризиком);
- д) системи лімітів на прийняття рішень щодо кредитування за клієнтськими сегментами;
- е) диверсифікації кредитного портфеля;
- є) ефективної системи рейтингування та скорингування клієнтів;
- ж) системи оцінки та отримання ліквідних застав, єдині правила дисконтування застав згідно їх ліквідності та ринкової/справедливої ціни;
- з) місячних звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку та якість портфельів за сегментами, проблемні кредити;
- и) квартальних звітів, що висвітлюють структуру портфельів, 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 січня 2010 року, який 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 грудня 2008 року 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 2011 року АТ „ОТП Банк” продовжувало приділяти увагу зміцненню власної капіталізації. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року регулятивний капітал за даними консолідованого балансу склав 4,6 млрд. грн. Показник адекватності регулятивного капіталу за даними консолідованого балансу більше ніж удвічі перевищив нормативне значення (не менше 10%) і досяг 20,96%. Значення нормативу (коефіцієнту) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів дорівнювало 17,50% при нормативному значенні не менш ніж 9%.

У звітному періоді платоспроможність Групи згідно коефіцієнтів, встановлених Національним банком України, знаходилася в межах допустимих значень. Коефіцієнт поточної ліквідності за даними консолідованого балансу становив 50,34% при нормативній вимозі не менше 40%.

### **Додаткова інформація.**

Протягом 2011 року в Банку не відбувалось процедур злиття, приєднання, поділу або виділення. Факти припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій в АТ „ОТП Банк” протягом звітнього 2011 року були відсутні, обмежень щодо володіння активами не існувало.

Також у звітному 2011 році в діяльності Банку були відсутні факти:

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

На звітну дату АТ „ОТП Банк” є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Починаючи з 2010 року Банк впроваджує нову операційну банківську систему FlexCube.

Керівництво Банку не має у власності акцій АТ „ОТП Банк”. Кількість працівників Банку на кінець дня 31 грудня 2011 року складала 4160 чоловік проти 3913 чоловік на кінець дня 31 грудня 2010 року.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ОТП БАНК ”**
**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ  
 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Публічного акціонерного товариства “ОТП Банк” та його дочірніх підприємств (надалі – „Група”) станом на 31 грудня 2011 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, у відповідності до вимог Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

При підготовці консолідованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Групи; та
- оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Групи ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Групи, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Групи і забезпечити відповідність фінансової звітності Групи вимогам Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів банку; та виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, була затверджена керівництвом Групи 23 березня 2012 року.

Від імені керівництва Групи:

В.о. Голови Правління  
 Л.О. Лазепко

23 березня 2012 року



В.о. головного бухгалтера  
 В.В. Солосіч

23 березня 2012 року

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

### Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства „ОТП Банк”:

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності, яка додається на сторінках 24 – 166 (крім інформації, розкритої у Примітці 2 до фінансової звітності), Публічного акціонерного товариства „ОТП Банк” (надалі – „Банк”) та його дочірніх підприємств (надалі – „Група”), яка складається з консолідованого балансу станом на 31 грудня 2011 року та відповідних консолідованих звітів про фінансові результати, сукупні прибутки та збитки, рух грошових коштів та про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

### Відповідальність керівництва за підготовку консолідованої фінансової звітності

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї консолідованої фінансової звітності та її відповідність основі бухгалтерського обліку, яка базується на вимогах нормативних документів Національного банку України (надалі – „НБУ”) щодо організації бухгалтерського обліку та звітності у банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, а також за створення такої системи внутрішнього контролю, яка, на думку керівництва, є необхідною для підготовки консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок зловживань або помилок.

### Відповідальність аудитора

Ми несемо відповідальність за надання висновку щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з вимогами Закону України „Про аудиторську діяльність” та згідно з Міжнародними стандартами аудиту, які були випущені Міжнародною федерацією бухгалтерів і затверджені Аудиторською палатою України як національні стандарти аудиту та обов’язкові до застосування в Україні. Ці стандарти вимагають обов’язкового дотримання аудиторами вимог професійної етики, а також планування та проведення аудиту з метою отримання обґрунтованої впевненості в тому, що дана консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур базується на професійному судженні аудиторів, включаючи оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності у результаті фінансових зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю над підготовкою та достовірним представленням фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають даним обставинам, але не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Групи. Аудит включає також оцінку доречності використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських оцінок, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення консолідованої фінансової звітності.

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

## Аудиторський висновок

На нашу думку, ця консолідована фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах відображає консолідований фінансовий стан Публічного акціонерного товариства „ОТП Банк” та його дочірніх підприємств станом на 31 грудня 2011 року, а також консолідовані фінансові результати його діяльності та консолідований рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, згідно з основою бухгалтерського обліку, яка базується на вимогах нормативних документів НБУ щодо організації бухгалтерського обліку та звітності у банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

## Пояснювальний розділ

Як зазначено в Примітці 1.24, у консолідовану фінансову звітність Групи, що додається, за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року, були внесені коригування. Наш висновок не містить застереження стосовно даного питання.

Ми провели аудит коригувань до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року, описаних у Примітці 1.24 до консолідованої фінансової звітності. Наші процедури включали вивчення, на тестовій основі, аудиторських доказів, які підтверджують суми коригувань з метою виправлення помилок. На нашу думку, дані коригування з метою виправлення помилок правильні і були застосовані належним чином. Проте, ми не проводили аудит, огляд або будь-які інші процедури щодо консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року, за винятком тих, що стосуються коригувань з метою виправлення помилок, і, відповідно, ми не висловлюємо думки або іншої форми впевненості щодо цієї консолідованої фінансової звітності в цілому.

## Інші питання

Аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства „ОТП БАНК” та його дочірніх підприємств за рік, який закінчився 31 грудня 2010 року, до ефекту коригувань, що зазначені в Примітці 1.24, провів інший аудитор, чий звіт від 28 квітня 2011 року містив безумовно-позитивну думку щодо цієї консолідованої фінансової звітності.

23 березня 2012 року

Сертифікований аудитор

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

Свідоцтво №00000078,  
видане Комітетом з питань аудиту банків  
Національного банку України про внесення до реєстру  
аудиторів банків Національного банку України  
17 жовтня 2007 року,  
продовжене 12 січня 2010 року, дійсне до 1 січня 2015 року

ПрАТ „Делойт енд Туш ЮСК”  
01033, Україна, м. Київ, вул. Жилианська 48-50А



Євген Заноза

## НЕЗАЛЕЖНИЙ ВИСНОВОК З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ СТОСОВНО ДОДАТКОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ АУДИТУ РІЧНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ

### Акціонерам та Правлінню АТ „ОТП Банк“:

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства „ОТП БАНК” (надалі – „Банк”) та його дочірніх підприємств (надалі – „Група”) за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, та випустили відповідний аудиторський висновок від 23 березня 2012 року. Метою проведення аудиторської перевірки було надання аудиторського висновку щодо того, чи відображає консолідована річна фінансова звітність Групи за 2011 рік в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи згідно з основою бухгалтерського обліку, яка базується на вимогах нормативних документів Національного банку України („НБУ”) щодо організації бухгалтерського обліку та звітності у банківських установах України та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України (надалі – „Основа бухгалтерського обліку, яка застосовується”). Питання параграфу 3.3 постанови Правління Національного банку України № 389 (зі змінами) про затвердження „Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності” від 9 вересня 2003 року розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Групи за 2011 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Керівництво Групи відповідає за встановлення і підтримку системи внутрішнього контролю. При цьому від керівництва вимагається здійснення оцінок і суджень для визначення очікуваних вигод і відповідних витрат, пов'язаних з втіленням політики та процедур внутрішнього контролю. Цілями встановлення системи внутрішнього контролю над процесом складання консолідованої фінансової звітності є надання керівництву об'єктивної, проте не абсолютної, впевненості в тому, що активи захищені від втрат внаслідок несанкціонованого використання або продажу, а також у тому, що операції виконуються з дозволу керівництва і обліковуються належним чином, щоб надати можливість підготувати консолідовану фінансову звітність відповідно до Основи бухгалтерського обліку, яка застосовується. Внаслідок притаманних будь-якій системі внутрішнього контролю обмежень, можуть виникати і залишатися невиявленими певні помилки або невідповідності. Також, використання існуючих оцінок і системи внутрішнього контролю у майбутніх періодах несе ризик того, що ці процедури можуть стати неадекватними через зміну умов, або ризик того, що ефективність плану і функціонування політики і процедур може погіршитися.

Цей звіт призначено для інформації та використання керівництвом Групи та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною.

### Проведені процедури та висновки:

1. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно фінансової звітності Банку – **відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення**, на підставі аналізу статистичної форми № 631 „Звіт про структуру активів та пасивів за строками погашення”, з урахуванням коригуючих проводок за 2011 рік, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19 березня 2003 року № 124 (зі змінами), що використовується для складання Примітки 31 „Управління фінансовими ризиками” до цієї консолідованої фінансової звітності, зокрема таблиці 31.8 „Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік” і таблиці 31.10 „Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік”.

У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчили б про те, що обсяг активів і зобов'язань Банку за строками погашення в статистичній формі № 631 „Звіт про структуру активів та пасивів за строками погашення”, не був представлений, в усіх суттєвих аспектах, у відповідності до постанови Правління Національного банку України від 19 березня 2003 року № 124 (зі змінами) станом на 31 грудня 2011 року.

2. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно консолідованої фінансової звітності Групи – **дотримання Групою вимог щодо управління активами і пасивами**, викладених в Інструкції про регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами) та інших нормативно-правових актах НБУ, у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

З метою регулювання управління ліквідністю активів і пасивів, НБУ встановлені наступні нормативи ліквідності: норматив миттєвої ліквідності (Н4), норматив поточної ліквідності (Н5) та норматив короткострокової ліквідності (Н6).

З метою регулювання управління активами і пасивами, представленими в іноземній валюті, НБУ впроваджує такі ліміти: ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) та ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2).

З метою регулювання інвестиційного ризику, пов'язаного з інвестиційною діяльністю, що може призвести до втрати капіталу, НБУ встановлює наступні нормативи: норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) та норматив загальної суми інвестування (Н12).

У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Групою вимог, встановлених переліченими вище нормативами щодо управління активами та пасивами, станом на 31 грудня 2011 року.

Питання управління кредитним ризиком представлені нижче в розділі 4.

3. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно консолідованої фінансової звітності Групи – **достатність резервів та капіталу Групи, а також адекватність представлення операцій з інсайдерами/пов'язаними особами** відповідно вимогам, зазначеним в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами) та інших загальних нормативно-правових актах НБУ.

З метою регулювання адекватності капіталу, НБУ встановлено ряд нормативів щодо коефіцієнтів адекватності капіталу, а саме: норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3).

З метою регулювання операцій з інсайдерами, НБУ встановлює наступні нормативи: норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10).

У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Групою нормативів адекватності резервів та капіталу станом на 31 грудня 2011 року; нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Групою нормативів по операціях з інсайдерами/пов'язаними особами станом на 31 грудня 2011 року; та про неадекватність представлення операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог, зазначених у нормативно-правових актах НБУ станом на 31 грудня 2011 року.

4. Під час проведення аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно консолідованої фінансової звітності Групи – **адекватність політики управління ризиками** Групи у відповідності до нормативно-правових актів НБУ, у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

Для управління ризиками Група виділяє наступні види ризиків: кредитний, ліквідності, ринковий (який включає валютний ризик та процентний ризик), операційний, юридичний, ризик репутації та інші.

**Кредитним ризиком** є ризик того, що одна сторона фінансового інструменту може зазнати збиток в результаті неспроможності іншої сторони здійснити платіж (або здійснити його невчасно) по своїм зобов'язанням відповідно до умов контракту.

З метою регулювання кредитного ризику, НБУ впроваджує наступні нормативи: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8).

У результаті нашої роботи, за винятком зазначеного нижче, нами не виявлено фактів, що свідчать про недоліки в управлінні кредитними ризиками протягом 2011 року:

- Деякі кредитні справи, які були вибрані для тестування, не містили актуальної інформації про фінансовий стан позичальників – фізичних осіб (інформації про доходи); тому визначення фінансового стану боржника не завжди було підкріплено необхідними документами. Група здійснює подальшу оцінку фінансового стану позичальників фізичних осіб тільки на основі якості обслуговування боргу та наявності забезпечення.
- Інформаційні системи по обліку кредитів потребують удосконалення в якості формування звітів для прийняття управлінських рішень.

Група є чутливою до ринкових ризиків, включаючи валютні та процентні ризики.

**Валютним ризиком** є ризик втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти. У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про недоліки в управлінні валютними ризиками, станом на 31 грудня 2011 року. Наші коментарі щодо дотримання Групою валютних нормативів наведені в розділі 2 цього висновку.

**Процентним ризиком** є ризик того, що майбутні грошові потоки або справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань будуть змінюватись через зміну ринкових відсоткових ставок. У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про недоліки в управлінні процентним ризиком, станом на 31 грудня 2011 року.

Група є чутливою до **ризиків ліквідності**. Ризиком ліквідності є ризик того, що нестача грошових надходжень ускладнить виконання фінансових зобов'язань Групи. У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про недоліки в управлінні ризиком ліквідності, станом на 31 грудня 2011 року. Наші коментарі щодо відповідності Групи нормативам ліквідності наведені в розділі 2 цього висновку.

У результаті нашої роботи та за винятком необхідності удосконалення роботи існуючої інформаційної системи, нами не виявлено фактів, що свідчать про проблемні питання щодо **операційних, юридичних та репутаційних ризиків**.

5. Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру та обсягу аудиторських процедур стосовно консолідованої фінансової звітності Групи – **адекватність та відповідність бухгалтерського обліку вимогам нормативно-правових актів НБУ, адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю.**

У результаті нашої роботи, за винятком необхідності удосконалення процедур контролю при складанні приміток до консолідованої фінансової звітності Групи та окрім питань, викладених у попередніх розділах, нами не виявлено фактів, що свідчать про недоліки бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та процедур внутрішнього аудиту Групи.

23 березня 2012 року

Сертифікований аудитор

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

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

ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК"  
01033, Україна, м. Київ, вул. Жилианська 48-50А



**Консолідований баланс  
на кінець дня 31 грудня 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1851707	2342179
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	180729	299321
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	16915553	18115075
6	Цінні папери в портфелі Групи на продаж	7	2685835	3130657
7	Цінні папери в портфелі Групи до погашення	8	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	9	1669	3154
9	Інвестиційна нерухомість	10	20157	12189
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		89691	-
11	Відстрочений податковий актив	27	111147	153384
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	11	582290	550465
14	Інші фінансові активи	12	747310	155959
15	Інші активи	13	113012	34981
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	<b>Усього активів</b>		<b>23299100</b>	<b>24797364</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
18	Кошти банків	14	178405	1123651
19	Кошти клієнтів	15	8724071	7778190
20	Боргові цінні папери, емітовані Групою		-	-
21	Інші залучені кошти	16	9266858	10642083
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		263	48716
23	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
24	Резерви за зобов'язаннями	17	104792	18061
25	Інші фінансові зобов'язання	18	78779	31142
26	Інші зобов'язання	19	112737	87589
27	Субординований борг	20	1603325	1676030
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>20069230</b>	<b>21405462</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
30	Статутний капітал	21	2870945	2870945
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		308445	564245
32	Резерви та інші фонди Групи	22	(16389)	420909
32.1	Фонд переоцінки цінних паперів на продаж		(44563)	(8400)
32.2	Інші фонди Групи		28174	429309
33	Непокритий збиток минулих років		(973)	(466039)
34	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) Групи		3162028	3390060
35	Частка меншості		67842	1842
36	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>		<b>3229870</b>	<b>3391902</b>
37	<b>Усього пасивів</b>		<b>23299100</b>	<b>24797364</b>

В.о. Голови Правління

Л.О. Лазепко

В.о. головного бухгалтера

В.В. Солосіч

Солосіч В.В. (тел.4900552)



## Консолідований звіт про фінансові результати за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		1891461	2008610
1.1	Процентні доходи	23	2646514	3055139
1.2	Процентні витрати	23	(755053)	(1046529)
2	Чистий комісійний дохід		320563	257088
2.1	Комісійні доходи	24	368727	294873
2.2	Комісійні витрати	24	(48164)	(37785)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Групи		-	-
4	Результат від операцій з хеджування		-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		13463	(9171)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		36364	47408
7	Збиток, який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(20)	(5162)
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
10	Результат від переоцінки іноземної валюти		15372	(8807)
11	Резерв під заборгованість за кредитами та іншими активами	5,6,12,13	33637	541393
11.1	Зменшення у зв'язку з продажем кредитів та інших активів		767807	3242950
11.2	Збільшення у зв'язку з анулюванням гарантій		-	(1281101)
11.3	Збільшення у зв'язку зі змінами обсягу та якості активів		(734170)	(1420456)
12	Дооцінка/(знецінення) цінних паперів у портфелі Групи на продаж	7	12372	(29029)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі Групи на продаж	7	(16726)	6008
14	Знецінення цінних паперів у портфелі Групи до погашення		-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	17	(86731)	3854
16	Інші операційні доходи	25	45106	1292185
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(1884073)	(3573634)
18.1	Витрати від продажу кредитної заборгованості		(809166)	(2565729)
18.2	Інші адміністративні та операційні витрати		(1074907)	(1007905)
19	Збиток від участі в капіталі	7,9	(2277)	(1334)
20	Прибуток до оподаткування		378511	529409
21	Витрати на податок на прибуток	27	(79266)	34678
22	Прибуток після оподаткування		299245	564087
23	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
24	Чистий прибуток		299245	564087
25	Прибуток консолідованої Групи:		299245	564087
25.1	Материнського банку		308445	564245
25.2	Частка меншості		(9200)	(158)
26	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	1333	2438

В.о. Голови Правління

Л.О. Лазепко

В.о. головного бухгалтера

В.В. Солосіч

Солосіч В.В. (тел.4900552)



### Консолідований звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2		4	5
1	Чистий прибуток		308445	564087
2	Інший сукупний дохід		(36163)	16586
2.1	Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з переоцінкою цінних паперів в портфелі Групи на продаж	22, 27	(9336)	(2509)
2.2	(Збитки)/прибутки за цінними паперами на продаж	22	(26827)	19095
3	<b>Всього сукупний прибуток</b>		<b>272282</b>	<b>580673</b>
3.1	Сукупний прибуток, що належить акціонерам (учасникам) Групи		281482	580831
3.2	Частка меншості		(9200)	(158)

В.о. Голови Правління

Л.О. Лазепко

В.о. головного бухгалтера

В.В. Солосіч

Солосіч В.В. (тел.4900552)



**Консолідований звіт про рух грошових коштів**  
**за 2011 рік**  
**(непрямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>				
1	Чистий прибуток за рік		308445	564087
<b>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</b>				
2	Амортизація та знос	10, 11	116904	112404
3	Чисте зменшення резервів за активами		(52348)	(512364)
4	Нараховані доходи		48147	369905
5	Нараховані витрати		51917	(99923)
6	Торговельний результат		16726	(6008)
7	Нарахований та відстрочений податок		-	(83473)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Переоцінка інвестицій в асоційовані компанії	9	2277	1334
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(164922)	(116424)
11	Результат продажу частки кредитного портфеля та інших активів	26	809166	2565729
12	Інший рух коштів, що не є грошовим		315992	88431
13	<i>Чистий грошовий прибуток до зміни операційних активів та зобов'язань</i>		<i>145304</i>	<i>2883698</i>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>				
14	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
16	Чисте зниження/(приріст) за коштами в інших банках		132817	(91410)
17	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(160921)	2294660
18	Надходження від продажу кредитної заборгованості		462813	2211851
19	Чистий приріст за іншими фінансовими активами		(591351)	(127570)
20	Надходження від продажу інших фінансових активів		-	7997
21	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(78031)	9794
22	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(945246)	694880
23	Чисте зниження за коштами клієнтів		945881	661356
24	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані Групою		-	-
25	Чистий приріст за іншими фінансовими зобов'язаннями		47637	13321
26	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(63024)	49547
27	Чисте зниження за резервами в Національному банку України	4	36252	94479
28	<i>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності</i>		<i>1239131</i>	<i>8702603</i>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>				
29	Зміни у портфелі цінних паперів на продаж		424204	(2592826)
30	Дохід від погашення/реалізації цінних паперів у портфелі Групи на продаж		278113	50081
31	Зміни у портфелі цінних паперів до погашення		-	-
32	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі Групи до погашення		-	13099
33	Зміни інвестицій в основні засоби	11	(462271)	(86567)
34	Зміни інвестицій в нематеріальні активи	11	(39219)	(26441)
35	Дохід від реалізації основних засобів		-	-
36	Дивіденди отримані		-	-
37	Придбання асоційованих компаній	9	-	(1764)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
38	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	10	480	-
39	Зміни в інвестиційній нерухомості	10	-	(10)
40	<i>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)</i>		<b>201307</b>	<b>(2644428)</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>				
41	Отримані інші залучені кошти	16	867283	123055
42	Повернення інших залучених коштів	16	(2276519)	(6357639)
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		(75680)	(62767)
45	Емісія звичайних акцій		75200	2000
46	Дивіденди виплачені		(500314)	-
47	<i>Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності</i>		<b>(1910030)</b>	<b>(6295351)</b>
48	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		15372	(13922)
49	<i>Чистий вплив грошових коштів та їх еквівалентів</i>		<b>(454220)</b>	<b>(251098)</b>
50	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		2121394	2372492
51	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	1667174	2121394

В.о. Голови Правління

Л.О. Лазепко

В.о. головного бухгалтера

В.В. Солосіч

Солосіч В.В. (тел.4900552)



### Консолідований звіт про власний капітал за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку					Усього власного капіталу	
			статутний капітал (примітка 21)	резерви та інші фонди Групи (примітка 22)	нерозподілений прибуток	непокритий збиток	усього		
			4	5	6	7	8	9	(тис. грн.)
1	2	3							10
1	Залишок на 1 січня попереднього року		2870945	404323	-	(466039)	2809229	-	2809229
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		2870945	404323	-	(466039)	2809229	-	2809229
4	Цінні папери в портфелі Групи на продаж:		-	19095	-	-	19095	-	19095
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	22	-	19095	-	-	19095	-	19095
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями ведення		-	-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки		-	(2509)	-	-	(2509)	-	(2509)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	564245	-	564245	(158)	564087
11	Емісія акцій	1.3	-	-	-	-	-	2000	2000
12	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
12.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-	-
12.2	Продаж		-	-	-	-	-	-	-
12.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-	-
13	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
14	Дивіденди, що капіталізовані		-	-	-	-	-	-	-
15	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		2870945	420909	564245	(466039)	3390060	1842	3391902
16	Скоригований залишок на початок звітного року		2870945	420909	564245	(466039)	3390060	1842	3391902

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку					Усього власного капіталу	
			статутний капітал (примітка 21)	резервні та інші фонди Групи (примітка 22)	нерозподілений прибуток	непокритий збиток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Коригування								
16.1	Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-	-
16.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-	-
17	Цінні папери в портфелі Групи на продаж:			(26827)			(26827)		(26827)
17.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	22		(26827)			(26827)		(26827)
17.2	Продаж або втрати від зменшення корисності			-			-		-
18	Основні засоби та нематеріальні активи:			-			-		-
18.1	Результат переоцінки			-			-		-
18.2	Реалізований результат переоцінки			-			-		-
19	Результат переоцінки за операціями хеджування			-			-		-
20	Накопичені курсові різниці			-			-		-
21	Відстрочені податки			(9336)			(9336)		(9336)
22	Чистий (збиток)/дохід, що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	22		(401135)	(63931)		465066		-
23	Прибуток/(збиток) за рік			-	308445		-	308445	(9200)
24	Емісія акцій та внески до статутного фонду	1.3		-	-		-	75200	75200
25	Власні акції, що викуплені в акціонерів:			-	-		-	-	-
25.1	Викуплені			-	-		-	-	-
25.2	Продаж			-	-		-	-	-
25.3	Анулювання			-	-		-	-	-
26	Об'єднання компанії			-	-		-	-	-
27	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати			-	(500314)		-	(500314)	-
28	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		2870945	(16389)	308445	(973)	3162028	67842	3229870

В.о. Голови Правління

Л.О. Лазепко

В.о. головного бухгалтера

В.В. Солосіч



**Примітки до консолідованого річного фінансового звіту  
АТ „ОТП БАНК” та його дочірніх компаній**

**за 2011 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. Жиланська, 43.

На виконання вимог Закону України „Про акціонерні товариства” від 17 вересня 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 2011 року регіональна організаційна структура Банку зазнала суттєвих змін внаслідок оптимізації.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 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 грудня 2010 року.
  2. Регіональне відділення „Кримська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м. Сімферополь – дата реєстрації 14 грудня 2010 року.
  3. Регіональне відділення „Подільська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м. Вінниця – дата реєстрації 14 грудня 2010 року.
  4. Регіональне відділення „Центрально-українська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м.Полтава – дата реєстрації 17 грудня 2010 року.
  5. Регіональне відділення „Карпатська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м. Ужгород – дата реєстрації 17 грудня 2010 року.
  6. Регіональне відділення „Південна регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м. Миколаїв – дата реєстрації 24 грудня 2010 року.
  7. Регіональне відділення „Одеська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м. Одеса – дата реєстрації 24 грудня 2010 року.
  8. Регіональне відділення „Дніпропетровська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 24 грудня 2010 року.
  9. Регіональне відділення „Запорізька регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м. Запоріжжя – дата реєстрації 24 грудня 2010 року.
  10. Регіональне відділення „Донбаська регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м. Донецьк – дата реєстрації 24 грудня 2010 року.
  11. Регіональне відділення „Північно-східна регіональна дирекція” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 24 грудня 2010 року.

- сто сорок безбалансових відділень:

1. Відділення „Бессарабське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 11 липня 2002
2. Відділення „Михайлівське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 29 грудня 2002
3. Відділення „Печерське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 22 вересня 2003
4. Відділення „Оболонське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 11 листопада 2003
5. Відділення „Сінне” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 30 грудня 2004
6. Відділення „Подільське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 12 квітня 2005
7. Відділення „Русанівське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 12 вересня 2005
8. Відділення „Політехнічне” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 13 грудня 2005
9. Відділення „Осокорки” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 26 березня 2007
10. Відділення „Софіївське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 17 липня 2007
11. Відділення „Володимирське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 27 вересня 2007
12. Відділення „Стрітенське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 22 листопада 2007
13. Відділення „Відрadne” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 14 листопада 2007
14. Відділення „Сирецьке” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 16 листопада 2007
15. Відділення „Голосіївське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 10 грудня 2007
16. Відділення „Десятинне” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 20 листопада 2007
17. Відділення „Старокиївське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 19 листопада 2007
18. Відділення „Ярославське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 07 серпня 2008
19. Відділення „Золоті Ворота” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 23 жовтня 2008
20. Відділення „Святошинське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 25 листопада 2008
21. Відділення „Червоноармійське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 27 жовтня 2008
22. Відділення „Дмитрівське” АТ „ОТП Банк” в м. Київ – дата реєстрації 17 листопада 2008
23. Відділення „Соборне” АТ „ОТП Банк” в м. Біла Церква – дата реєстрації 14 серпня 2007
24. Відділення „Васильківське” АТ „ОТП Банк” в м. Васильків – дата реєстрації 30 жовтня 2008
25. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Бровари – дата реєстрації 11 березня 2009
26. Відділення „Олімпійське” АТ „ОТП Банк” в м. Донецьк – дата реєстрації 20 травня 2005
27. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Маріуполь – дата реєстрації 05 жовтня 2005
28. Відділення „Краматорське” АТ „ОТП Банк” в м. Краматорськ – дата реєстрації 08 вересня 2005
29. Відділення „Шевченківське” АТ „ОТП Банк” в м. Донецьк – дата реєстрації 22 грудня 2006
30. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Макіївка – дата реєстрації 03 липня 2007
31. Відділення „Київське” АТ „ОТП Банк” в м. Донецьк – дата реєстрації 10 вересня 2007
32. Відділення „Пушкінське” АТ „ОТП Банк” в м. Донецьк – дата реєстрації 16 листопада 2007
33. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Горлівка – дата реєстрації 30 листопада 2007
34. Відділення „Юзівське” АТ „ОТП Банк” в м. Донецьк – дата реєстрації 30 листопада 2007
35. Відділення „Слов’янське” АТ „ОТП Банк” в м. Слов’янськ – дата реєстрації 21 липня 2008
36. Відділення „Вишневе” АТ „ОТП Банк” в м. Донецьк – дата реєстрації 16 жовтня 2008
37. Відділення „Олександрівське” АТ „ОТП Банк” в м. Запоріжжя – дата реєстрації 03 грудня 2004
38. Відділення „Дніпровське” АТ „ОТП Банк” в м. Запоріжжя – дата реєстрації 10 червня 2005
39. Відділення „Бердянське” АТ „ОТП Банк” в м. Бердянськ – дата реєстрації 05 вересня 2005
40. Відділення „Соборне” АТ „ОТП Банк” в м. Запоріжжя – дата реєстрації 21 грудня 2006
41. Відділення АТ „ОТП Банк” м. Енергодар – дата реєстрації 30 серпня 2007
42. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Мелітополь – дата реєстрації 11 жовтня 2007
43. Відділення „Хортицьке” АТ „ОТП Банк” в м. Запоріжжя – дата реєстрації 30 листопада 2007
44. Відділення „Таврійське” АТ „ОТП Банк” в м. Запоріжжя – дата реєстрації 27 червня 2008
45. Відділення „Патріотичне” АТ „ОТП Банк” в м. Запоріжжя – дата реєстрації 25 листопада 2008
46. Відділення „Воскресенське” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 22 лютого 2005
47. Відділення „Центральне” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 20 вересня 2005
48. Відділення „Дніпродзержинське” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпродзержинськ – дата реєстрації 14 грудня 2005
49. Відділення „Західно-Донбаське” АТ „ОТП Банк” в м. Павлоград – дата реєстрації 10 вересня 2007
50. Відділення „Гвардійське” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 21 вересня 2007

51. Відділення „Південне” АТ „ОТП Банк” в м. Нікополь – дата реєстрації 21 вересня 2007
52. Відділення „Трипільське” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 30 жовтня 2007
53. Відділення „Калинове” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 30 жовтня 2007
54. Відділення „Східне” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 12 листопада 2007
55. Відділення „Павлівсько-Дніпровське” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 07 грудня 2007
56. Відділення „Калнишевське” АТ „ОТП Банк” в м. Кривий Ріг – дата реєстрації 27 листопада 2007
57. Відділення „Крутогорне” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 03 червня 2008
58. Відділення „Гагаринське” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ – дата реєстрації 16 жовтня 2008
59. Відділення „Фалєєвське” АТ „ОТП Банк” в м. Миколаїв – дата реєстрації 12 грудня 2005
60. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Южноукраїнськ – дата реєстрації 30 серпня 2007
61. Відділення „Мирне” АТ „ОТП Банк” в м. Миколаїв – дата реєстрації 11 жовтня 2007
62. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Первомайськ – дата реєстрації 30 листопада 2007
63. Відділення „Платанове” АТ „ОТП Банк” в м. Миколаїв – дата реєстрації 26 листопада 2008
64. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Кіровоград – дата реєстрації 18 вересня 2007
65. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Херсон – дата реєстрації 30 листопада 2007
66. Відділення „Приморське” АТ „ОТП Банк” в м. Одеса – дата реєстрації 11 березня 2005
67. Відділення „Дерибасівське” АТ „ОТП Банк” в м. Одеса – дата реєстрації 29 серпня 2005
68. Відділення „Топольове” АТ „ОТП Банк” в м. Одеса – дата реєстрації 30 серпня 2007
69. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Ізмаїл – дата реєстрації 11 жовтня 2007
70. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Іллічівськ – дата реєстрації 11 жовтня 2007
71. Відділення „Варненське” АТ „ОТП Банк” в м. Одеса – дата реєстрації 13 листопада 2007
72. Відділення „Лермонтовське” АТ „ОТП Банк” в м. Одеса – дата реєстрації 30 листопада 2007
73. Відділення „Добровольське” АТ „ОТП Банк” в м. Одеса – дата реєстрації 30 листопада 2007
74. Відділення „Тінисте” АТ „ОТП Банк” в м. Одеса – дата реєстрації 18 червня 2008
75. Відділення „Театральне” АТ „ОТП Банк” в м. Львів – дата реєстрації 08 червня 2005
76. Відділення „Стрийське” АТ „ОТП Банк” в м. Львів – дата реєстрації 22 листопада 2005
77. Відділення „Ювілейне” АТ „ОТП Банк” в м. Львів – дата реєстрації 23 листопада 2007
78. Відділення „Академічне” АТ „ОТП Банк” в м. Львів – дата реєстрації 12 листопада 2007
79. Відділення „Наукове” АТ „ОТП Банк” в м. Львів – дата реєстрації – 03 червня 2008
80. Відділення „Павлівське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 08 вересня 2005
81. Відділення „Покровське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 17 листопада 2005
82. Відділення „Благовіщенське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 22 грудня 2006
83. Відділення „Радонежське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 13 серпня 2007
84. Відділення „Державинське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 10 вересня 2007
85. Відділення „Озарянське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 10 вересня 2007
86. Відділення „Ліра” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 09 листопада 2007
87. Відділення „Протон” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 24 жовтня 2007
88. Відділення „Індустріальне” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 16 січня 2008
89. Відділення „Куп`янське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 05 травня 2008
90. Відділення „Слобідське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 30 жовтня 2008
91. Відділення „Салтівське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків – дата реєстрації 04 листопада 2008
92. Відділення „Мукачівське” АТ „ОТП Банк” в м. Ужгород – дата реєстрації 30 серпня 2005
93. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Берегово – дата реєстрації 20 червня 2007
94. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Хуст – дата реєстрації 15 жовтня 2007
95. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Тячів – дата реєстрації 30 жовтня 2007
96. Відділення „Корятовича” АТ „ОТП Банк” в м. Ужгород – дата реєстрації 22 січня 2008
97. Відділення „Латоричне” АТ „ОТП Банк” в м. Мукачеве – дата реєстрації 30 жовтня 2008
98. Відділення „Термінал” АТ „ОТП Банк” в м. Тячів – дата реєстрації 14 лютого 2011
99. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Луганськ – дата реєстрації 25 травня 2005
100. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Северодонецьк – дата реєстрації 24 жовтня 2007
101. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Алчевськ – дата реєстрації 30 жовтня 2007
102. Відділення „Жовтневе” АТ „ОТП Банк” в м. Луганськ – дата реєстрації 27 листопада 2007

103. Відділення „Оборонне” АТ „ОТП Банк” в м. Луганськ – дата реєстрації 22 жовтня 2008
104. Відділення „Східно-Українське” в м. Луганськ – дата реєстрації 09 листопада 2010
105. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Луцьк – дата реєстрації 29 грудня 2005
106. Відділення „Галицьке” АТ „ОТП Банк” в м. Луцьк – дата реєстрації 09 листопада 2007
107. Відділення „Ковельське” АТ „ОТП Банк” в м. Ковель – дата реєстрації 30 листопада 2008
108. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Рівне – дата реєстрації 15 жовтня 2007
109. Відділення „Гоголівське” АТ „ОТП Банк” в м. Вінниця – дата реєстрації 15 жовтня 2007
110. Відділення „Коцюбинське” АТ „ОТП Банк” в м. Вінниця – дата реєстрації 13 листопада 2007
111. Відділення „Поділля” АТ „ОТП Банк” в м. Вінниця – дата реєстрації 07 листопада 2008
112. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Жмеринка – дата реєстрації 16 листопада 2007
113. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Суми – дата реєстрації 12 грудня 2005
114. Відділення „Європейське” АТ „ОТП Банк” в м. Суми – дата реєстрації 22 серпня 2007
115. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Ромни – дата реєстрації 21 вересня 2007
116. Відділення „Каштанове” АТ „ОТП Банк” в м. Полтава – дата реєстрації 22 серпня 2007
117. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Кременчук – дата реєстрації 03 жовтня 2007
118. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Лубни – дата реєстрації 24 жовтня 2007
119. Відділення „Алмазне” АТ „ОТП Банк” в м. Полтава – дата реєстрації 05 вересня 2008
120. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Черкаси – дата реєстрації - 21 грудня 2005
121. Відділення „Хрещатик” АТ „ОТП Банк” в м. Черкаси – дата реєстрації 02 листопада 2007
122. Відділення „Шполянське” АТ „ОТП Банк” в м. Сімферополь – дата реєстрації 20 липня 2007
123. Відділення „Центральне” АТ „ОТП Банк” в м. Севастополь – дата реєстрації 27 вересня 2007
124. Відділення „Севастопольське” АТ „ОТП Банк” в м. Севастополь – дата реєстрації 11 жовтня 2007
125. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Євпаторія – дата реєстрації 24 червня 2008
126. Відділення „Бородинське” АТ „ОТП Банк” в м. Сімферополь – дата реєстрації 24 жовтня 2008
127. Відділення „Петропавлівське” АТ „ОТП Банк” в м. Сімферополь – дата реєстрації 17 листопада 2008
128. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Керч – дата реєстрації 28 листопада 2008
129. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Житомир – дата реєстрації 26 грудня 2006
130. Відділення „Київське” АТ „ОТП Банк” в м. Житомир – дата реєстрації 18 вересня 2007
131. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Бердичів – дата реєстрації 09 листопада 2007
132. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Хмельницький – дата реєстрації 02 листопада 2007
133. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Кам’янець Подільський – дата реєстрації 28 листопада 2007
134. Відділення „Проскурівське” АТ „ОТП Банк” в м. Хмельницький – дата реєстрації 25 вересня 2008
135. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Тернопіль – дата реєстрації 16 грудня 2005
136. Відділення „Тернове” АТ „ОТП Банк” в м. Тернопіль – дата реєстрації 16 грудня 2011
137. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Чернівці – дата реєстрації 12 листопада 2007
138. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Чернігів – дата реєстрації 28 листопада 2007
139. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Івано-Франківськ – дата реєстрації 16 листопада 2007
140. Відділення „Митне” АТ „ОТП Банк” в м. Івано-Франківськ – дата реєстрації 04 серпня 2011.

- два регіональних представництва:

1. Представництво АТ „ОТП Банк” в м. Умань – дата реєстрації 22 березня 2007
2. Представництво АТ „ОТП Банк” в м. Нововолинськ – дата реєстрації 13 травня 2008.

Протягом 2011 року в мережі відділень відбулися наступні зміни:

- припинено (закрито) сорок безбалансових відділень:
  1. Відділення „Артемівське” АТ „ОТП Банк” в м. Артемівськ.
  2. Відділення „Лівобережне” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпродзержинськ.
  3. Відділення „Ватутінське” АТ „ОТП Банк” в м. Кривий Ріг.
  4. Відділення „Петровське” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ.
  5. Відділення „Кіровське” АТ „ОТП Банк” в м. Дніпропетровськ.
  6. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Вознесенськ.
  7. Відділення „Фонтанське” АТ „ОТП Банк” в м. Одеса.
  8. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Котовськ.
  9. Відділення „Марсельське” АТ „ОТП Банк” в м. Одеса.
  10. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Дрогобич.
  11. Відділення „Городоцьке” АТ „ОТП Банк” в м. Львів.
  12. Відділення „Журавлівське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків.
  13. Відділення „Кутузівське” АТ „ОТП Банк” в м. Харків.
  14. Відділення „Набережне” АТ „ОТП Банк” в м. Рівне.
  15. Відділення „Молодіжне” АТ „ОТП Банк” в м. Хмельницький.
  16. Відділення „Новоградське” АТ „ОТП Банк” в м. Новоград-Волинський.
  17. Відділення „Олександрійське” АТ „ОТП Банк” в м. Олександрія.
  18. Відділення „Прикарпатське” АТ „ОТП Банк” в м. Чернівці
  19. Відділення „Портове” АТ „ОТП Банк” в м. Севастополь.
  20. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Нова Каховка.
  21. Відділення „Станіславське” АТ „ОТП Банк” в м. Івано-Франківськ.
  22. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Сміла.
  23. Відділення „Університетське” АТ „ОТП Банк” в м. Черкаси.
  24. Відділення „Слівенське” АТ „ОТП Банк” в м. Тернопіль.
  25. Відділення „Троїцьке” АТ „ОТП Банк” в м. Кременчук.
  26. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Конотоп.
  27. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Охтирка.
  28. Відділення „Слобожанське” АТ „ОТП Банк” в м. Суми.
  29. Відділення „Слов’янка” АТ „ОТП Банк” в м. Вінниця.
  30. Відділення „Вишенське” АТ „ОТП Банк” в м. Вінниця.
  31. Відділення „Лисичанське” АТ „ОТП Банк” в м. Лисичанськ.
  32. Відділення „Свердловське” АТ „ОТП Банк” в м. Свердловськ.
  33. Відділення „Чапаївське” АТ „ОТП Банк” в м. Луганськ.
  34. Відділення „Краківське” АТ „ОТП Банк” в м. Луцьк.
  35. Відділення АТ „ОТП Банк” в м. Ніжин.
  36. Відділення „Чарівне” АТ „ОТП Банк” в м. Запоріжжя.
  37. Відділення „Космічне” АТ „ОТП Банк” в м. Запоріжжя.
  38. Відділення „Азот” АТ „ОТП Банк” в м. Черкаси.
  39. Відділення „Авангардне” АТ „ОТП Банк” в м. Луганськ.
  40. Відділення „Воронцовське” АТ „ОТП Банк” в м. Сімферополь.
- відкрито три безбалансових відділення:
  1. Відділення „Митне” АТ „ОТП Банк” в м. Івано-Франківськ – дата реєстрації 04 серпня 2011.
  2. Відділення „Термінал” АТ „ОТП Банк” в м. Тячів – дата реєстрації 14 лютого 2011.
  3. Відділення „Тернове” АТ „ОТП Банк” в м. Тернопіль – дата реєстрації 16 грудня 2011.

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 2011 року, тобто з 01 січня по 31 грудня 2011 року. Річний фінансовий звіт складено в тисячах гривень на базі зведеної звітності Групи на кінець дня 31 грудня 2011 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 Групою для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика Групи базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та рішеннях керівництва Групи.

Відмінність методологічних засад облікової політики Групи від Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку обумовлена та відповідає відмінності вимог і положень, викладених в нормативних документах Національного банку України від вимог і положень Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку. Основні відмінності включають застосування різних підходів при формуванні резервів під активні операції, визнання СВОП-операції в повному обсязі, особливості обліку РЕПО-операцій, відмінності в розкритті результатів від продажу кредитів на факторинг та інші відмінності в розкритті інформації.

Облікова політика є інструментом, що впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати роботи Групи, 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 Групи, 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 Групи повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників Групи 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 Групи здійснюється, виходячи з припущення, що її діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо Група планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відобразитися 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 Групою 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 2011 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 застосовувалися під час складання фінансових звітів є: історична (первісна) собівартість, справедлива вартість, амортизована вартість із застосуванням методу ефективної ставки 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).

Група 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).

Група 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, включаючи 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.

Група 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 вона визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

У такому разі Група 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 Групи.

Група відображає в бухгалтерському обліку операції обміну фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового. Група 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.

Група 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.

Група 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 Групи з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі;
- цінні папери в портфелі Групи на продаж;
- цінні папери в портфелі Групи 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 Групою, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, що утримуються до погашення;
- акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу 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 застосовуються такі методи:

- посилання 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, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Цінні папери, що утримуються Групою 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.

Група 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 Групою 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 2011 року Група під час первісного визнання оцінювала дебіторську та кредиторську заборгованість за первісною вартістю.

Для розрахунку резерву під дебіторську заборгованість Група 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 Групи);
- 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 Група 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 Групи або її частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації Групи, 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 Групи;
- 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 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 Групи. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті використання активів Групи іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів. Прогенти 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 Групою 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;
- Група не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Групи;
- 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.

Група 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 Групи шляхом формування резервів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Група 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 справедливу вартість.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) Групою, 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.

Група 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 Групи 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 Групи.

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 консолідованого 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 Групи – 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 квітня 2008 року за № 231/1, затвердженого рішенням Спостережної Ради Банку від 11 квітня 2008 року за № 13/1/2008. Банк виступає єдиним засновником підприємства. ТОВ „ОТП Лізинг” зареєстрованого 09 червня 2008 року із статутним капіталом в розмірі 2242840,00 грн.

В листопаді 2009 року статутний капітал підприємства було збільшено на 121100,00 грн., в квітні 2010 року – на 2149000,00 грн., а в травні 2011 року – на 39892500,00 грн. за рахунок грошових внесків Банку. Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2011 року внесок Банку до статутного капіталу ТОВ „ОТП Лізинг” становив 45495340,00. 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 червня 2010 року за № 203, затвердженого рішенням Спостережної Ради Банку від 25 червня 2010 року за № 24/2010 року. Банк виступив єдиним засновником підприємства. ТОВ „ОТП Кредит” зареєстровано 20 липня 2010 року 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.

В березні 2011 року Банк зробив додатковий грошовий внесок до статутного капіталу ТОВ „ОТП Кредит” в сумі 112800000,00 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 2011 року внесок Банку до статутного капіталу підприємства становив 115800000,00 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 квітня 2008 року за № 252, затвердженого рішенням Спостережної Ради Банку від 23 квітня 2008 року 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 вересня 2008 року. 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 2011 року внесок Банку до статутного капіталу підприємства становив 5269758,00 грн.

За результатами 2011 року ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів” отримало збитки в розмірі 3031 тис. грн. Сума непокритих збитків станом на кінець дня 31 грудня 2011 року з урахуванням збитків попередніх звітних періодів склала 7348 тис. грн. В консолідованому 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.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію.

Якщо під час первісного визнання Група 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 2011 році Група не класифікувала жодних цінних паперів, що знаходилися у її 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 Групи 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 грудня 2007 року за № 481 із змінами та доповненнями, та Правил бухгалтерського обліку доходів та витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18 червня 2003 року за № 255 із змінами та доповненнями.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання Група 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.

Група 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 Група 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 червня 2004 року № 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.

Група відображає в бухгалтерському обліку надані гарантії та авалі (надалі – гарантії) під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Групою комісій (винагороди за надану гарантію). Одночасно Група 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.

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

Після первісного визнання Група 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 Група 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 Групи згідно вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 06 липня 2000 року 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 чітко визначені цільові напрямки використання та спрямовуються на покриття заборгованості (втрат) за рішенням Правління Банку або Спостережної Ради.

З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Група 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 портфелю 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.

Група 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 Групи за рахунок створених резервів на підставі рішення Правління та Спостережної Ради. 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 2011 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 Групою 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;
- капіталізація прострочки по кредиту;
- капіталізація прострочки по відсотках;
- капіталізація строкових відсотків.

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

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

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, Група 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 пролонгації 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. Зміна валюти кредитної заборгованості без зміни суттєвих умов кредитного договору не призводить до зміни цільового використання кредитної заборгованості.

Капіталізація прострочки по кредиту при збереженні рівності NPV відображається як перенесення простроченої суми на рахунки строкової заборгованості згідно нового графіку погашення, за умовами якого прострочені строки переглядаються і відносяться на майбутнє.

Капіталізація строкових та прострочених відсотків обліковується як їх погашення за рахунок кредитних коштів, отриманих позичальником на поточні потреби.

Капіталізація прострочки по кредиту при збереженні рівності NPV, строкових та прострочених відсотків відображається в балансі як видача нового кредиту/траншу на рахунках строкової заборгованості за кредитом на поточні потреби.

#### *Облік купівлі-продажу кредитної заборгованості*

Група 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 Група виходить з припущення, що зазначені кредити з самого початку обліковувались в її 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 ефективною 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, Група 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 наприкінці строку в кореспонденції з рахунками, за якими обліковується частина неамортизованого дисконту.

Група 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 Група відображає такі кредити за відповідними рахунками позабалансового обліку. Група 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 Групи 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 Група 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 Група готова 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 справедливу 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, справедливу 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 Групи 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 справедливої вартості цінного папера Група керується вимогами Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 03 жовтня 2005 року за № 358 із змінами та доповненнями.

Для розрахунку та формування резерву Група здійснює перегляд цінних паперів, які класифіковані нею 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 Групи інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку Група визначає нестандартні цінні папери, під які створюються резерви.

Розрахунок та формування резерву під цінні папери Група 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).

Група 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 станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату Група 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 Групою 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 Групою 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 розмір середньозваженої ставки міжбанківського кредитування 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 2011 році Група не здійснювала операцій з цінними паперами, які були куплені або продані за договорами репо.

#### ***Примітка 1.8. Цінні папери у портфелі Групи 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 Групи 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 Група 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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року в Групі були відсутні цінні папери в портфелі до погашення.

#### **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 Групою 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 Групи 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 Групи 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 Групи або для адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать:

- 1) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання вартості 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 Групи 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 Група 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 Група 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 2011 року переглядались, але не змінювались.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Група 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, Група обліковує окремо.

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

Група 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 грудня 2011 року в консолідованому балансі Групи відображено дев'ять об'єктів інвестиційної нерухомості, дані про які наведено в примітці 10. Зменшення та відновлення корисності зазначених об'єктів у 2011 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%.

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 збільшувалися майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання відповідних активів.

Протягом 2011 року Група не здійснювала переоцінку необоротних активів, відповідно розмір активів та власного капіталу не збільшувались. Також протягом 2011 року Група не визнавала 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 Групи, 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 Групою 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, Група 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 2011 року строк корисного використання нематеріальних активів переглядався, але не змінювався.

**Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда).**

У звітному 2011 році Група здавала в оперативний лізинг власні основні засоби. Також, у 2011 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).**

Фінансова оренда – це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця. Визначення того, чи є оренда фінансовою чи операційною, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда класифікується як фінансова у випадку коли:

- за умовами оренди володіння активом передається орендарю в кінці строку оренди;
- орендар має можливість придбати актив за ціною, яка, як очікується, буде значно нижчою за справедливу вартість на дату реалізації цієї можливості, і на початку строку оренди існує обґрунтована впевненість у тому, що така можливість буде реалізована;
- строк оренди становить більшу частину строку корисного використання активу, навіть у випадку коли право власності не передається;
- на початок строку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює практично всій справедливій вартості орендованого активу; та
- орендовані активи належать до таких спеціалізованих активів, що лише орендар може використати їх, не здійснюючи значних модифікацій.

Група як орендодавець – Група як орендодавець визнає активи за угодами про фінансову оренду у консолідованому звіті про фінансовий стан та подає їх як заборгованість клієнтів, первісно оцінює їх у сумі, яка дорівнює сумі чистої інвестиції в оренду. У подальшому визнання фінансових доходів відбувається на основі моделі, яка відображає постійну періодичну ставку прибутку від чистої інвестиції Групи у фінансову оренду.

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

У звітному 2011 році Група не класифікувала жодних необоротних активів як такі, що утримуються для продажу.

**Примітка 1.15. Припинена діяльність.**

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та протягом 2011 року Група не проводила та не мав намірів щодо припинення окремих видів діяльності.

**Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти.**

Операції з похідними фінансовими інструментами регламентуються сукупністю внутрішніх положень Групи у відповідності з Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 31 серпня 2007 року 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 консолідованому балансі за справедливою вартістю. В залежності від мети використання Групою фінансових інструментів останні класифікуються на:

- похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Групи;
- 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 посилання 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 Групи 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 звітнього 2011 року Група не проводила операцій з похідними фінансовими інструментами з метою хеджування. Також у 2011 році Групою не укладалися контракти з вбудованими похідними фінансовими інструментами.

#### **Примітка 1.17. Податок на прибуток.**

Ставка податку на прибуток у звітному році змінювалась і становила 25% у I кварталі та 23% у 2-4 кварталах оподатковуваного прибутку Групи.

Податковий облік забезпечує визначення сум податкового прибутку та здійснюється з додержанням вимог податкового законодавства України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності Групи 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 добуток 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 Групи за 2011 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 невиробничих 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 Групою.

До тимчасових різниць у 2011 році Група відносила:

- а) нараховані доходи та витрати, по яких не настав строк сплати;
- б) прострочені до місяця нараховані доходи, по яких виникла прострочка протягом 2011 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 станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, розкриті в примітці 27.

Протягом звітного 2011 року в Групі 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 2011 року Група не здійснювала викупу власних акцій у акціонерів.

**Примітка 1.19. Доходи та витрати.**

У результаті операційної діяльності в Групі 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 Групи;
- 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) Групою за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Групі (залучені Групою), 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 Групою цінних паперів з нефіксованим прибутком.

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

*Доходи від повернення раніше списаних активів* – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Групою 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 Групи. 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 Групою.

*Податок на прибуток* – операційні витрати Групи, 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 Групою доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у консолідований 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 Групи відображаються в бухгалтерському обліку та в консолідованій 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) Група 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 Групи. Процентні доходи (витрати) обліковуються у консолідованому балансі Групи 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) Групою 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 відсотка (з урахуванням наведених нижче особливостей) одночасно з нарахуванням відсотків.

Комісії, що отримані (сплачені) Групою за зобов'язання з надання (отримання) овердрафту, амортизуються протягом дії договору на процентні доходи (витрати) починаючи з моменту 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) Групи.

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.

Група 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 Групи 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 Групи.

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 Групи). 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.

Нарухування 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, Група 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 Група реалізує зазначений підхід лише на дату балансу.

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

#### **Примітка 1.20. Іноземна валюта.**

Консолідована фінансова звітність за 2011 рік подана в національній валюті України – гривні. Протягом звітного року бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснювався Групою у порядку, визначеному Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженою постановою Правління НБУ від 17 листопада 2004 року за № 555 із змінами та доповненнями.

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

Офіційні курси іноземних валют, за якими у консолідованій фінансовій звітності відображені статті консолідованого балансу Групи в іноземній валюті (станом на кінець дня на 31 грудня 2011 року):

Код валюти		Назва валюти	Офіційний курс
Цифровий	Літерний		
1	2	3	4
826	GBP	100 англійських фунтів стерлінгів	1231.8245 грн.
840	USD	100 доларів США	798.9800 грн.
398	KZT	100 казахстанських тенге	5.3971 грн.
985	PLN	100 польських злотих	231.8807 грн.
643	RUB	10 російських рублів	2.4953 грн.
348	HUF	1000 угорських форинтів	33.1394 грн.
203	CZK	100 чеських крон	39.7455 грн.
752	SEK	100 шведських крон	115.1727 грн.
756	CHF	100 швейцарських франків	845.0725 грн.
978	EUR	100 євро	1029.8053 грн.
392	JPY	1000 японських єн	102.7340 грн.
959	XAU	золото (1 тройська унція)	12284.318 грн.

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

Банківські метали обліковуються за подвійною оцінкою: у вазі хімічно чистого металу, поданий у тройських унціях (одна унція дорівнює 31,1034807 грама), та гривневою еквіваленті, підлягаючи переоцінці за офіційним (обліковим) курсом гривні до банківських металів, установленим НБУ, при кожній зміні такого курсу.

Відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України облікова політика Групи забезпечує відображення у консолідованій 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 2011 році Група не здійснювала взаємозалік статей активів і зобов'язань.

#### **Примітка 1.22. Звітність за сегментами.**

Під час складання звітності за сегментами Група 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 Групи. Якщо сукупний дохід визнаних звітних сегментів менше такого рівня, Група 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 Групи 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 Групи в цілому.

З метою складання річної консолідованої фінансової звітності Група протягом 2011 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, валютнообмінні 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 ОВДП та рефінансування іпотечних житлових кредитів).

До сектору інвестиційної діяльності Група відносить власні вкладення в асоційовані та дочірні компанії а також інвестиційну нерухомість. У звітному 2011 цей сегмент був досить незначним, але Група 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 2011 року в Групі 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 консолідованому балансі Групи. Активи сегмента включають інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі, якщо прибуток або збиток від таких інвестицій включаються 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.

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

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, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах Групи.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток, загальні адміністративні витрати, витрати Головного офісу Групи та інші витрати, які виникають на рівні Групи і відносяться до Групи в цілому. Проте, якщо витрати на рівні Групи 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 2011 та попередніх років трансферне ціноутворення не застосовувалось.

***Примітка 1.23. Основні оцінки, припущення і професійні судження.***

Складання консолідованої фінансової звітності відбувається із застосуванням керівництвом Групи 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 консолідованій фінансової 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, включаючи 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 відрізнятись від застосованих оцінок, припущень та суджень.

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

### *Безперервність діяльності.*

Консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Групи в Україні.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, зобов'язання акціонерів надавати підтримку Групі, 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.*

Група регулярно аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, керівництво Групи 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 Групи. 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 Групи.

Під час оцінки платоспроможності позичальників-товаровиробників Група застосовує преференції, надані постановою Правління НБУ від 26 листопада 2010 року 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 Групи, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Групи, 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, затвердженому постановою Правління НБУ від 06 липня 2000 року за № 279 із змінами та доповненнями, з урахуванням накопиченого Групою 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 Група 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 Групи, 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 Групою за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2011 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 Група 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, Група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Групи.

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 Групи 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 Групи, що застосовувалися протягом 2011 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 2011 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, в таблиці 32.2. „Структура капіталу Групи, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал” була виправлена помилка минулого року. Виправлення помилки представлено наступним чином:

Рядок	Найменування статті	Попередній рік після виправлення	Попередній рік до виправлення
1	2	3	4
1	<b>Капітал 1 рівня:</b>		
1.1	Акціонерний капітал	2868191	2888308
1.2	Емісійний дохід	2754	14070
1.3	Розкриті резерви	429309	(319731)
1.4	Нерозподілений прибуток	564245	-
	За вирахуванням гудвілу	-	-
	<b>Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня</b>	<b>3864499</b>	<b>2582646</b>
2	<b>Капітал 2 рівня:</b>		
2.1	Інший додатковий капітал (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	-	1236294
2.2	Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	1622119	1291323
2.3	Загальні резерви (1.25% від ризикових активів)	251378	-
2.4	Нерозподілений збиток	(466039)	-
	<b>Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня</b>	<b>1407458</b>	<b>2527617</b>
3	За вирахуванням інвестицій у дочірні підприємства та асоційовані компанії	(3154)	(3154)
4	<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>5268803</b>	<b>5107109</b>
5	Коефіцієнти достатності капіталу:		
5.1	Капітал 1 рівня	19%	15%
5.2	Всього капіталу	26%	31%

Також, в таблиці 31.11 „Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік” була виправлена помилка минулого року. Виправлення помилки представлено наступним чином:

**Попередній рік до виправлення**

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
11	Кошти клієнтів	5840688	390150	1503451	19725	24176	7778190

**Попередній рік після виправлення**

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
11	Кошти клієнтів	6202699	551495	980094	19727	24175	7778190

В примітці 3.1.4 була виправлена помилка минулого року по аналізу чутливості для відсоткового ризику. Виправлення помилки представлено наступним чином:

Показники	Попередній рік до виправлення						
	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	1479	8233	4839	14551	4930997	0.30%	
Прибуток/збиток внаслідок зменшення відсоткових ставок на 1% кінець дня 31 грудня попереднього року	(1479)	(8233)	(4839)	(14551)	4930997	(0.30)%	

Показники	Попередній рік після виправлення						
	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	659	9497	18203	28360	4929200	0.58%	
Прибуток/збиток внаслідок зменшення відсоткових ставок на 1% кінець дня 31 грудня попереднього року	(659)	(9497)	(18203)	(28360)	4929200	(0.58)%	

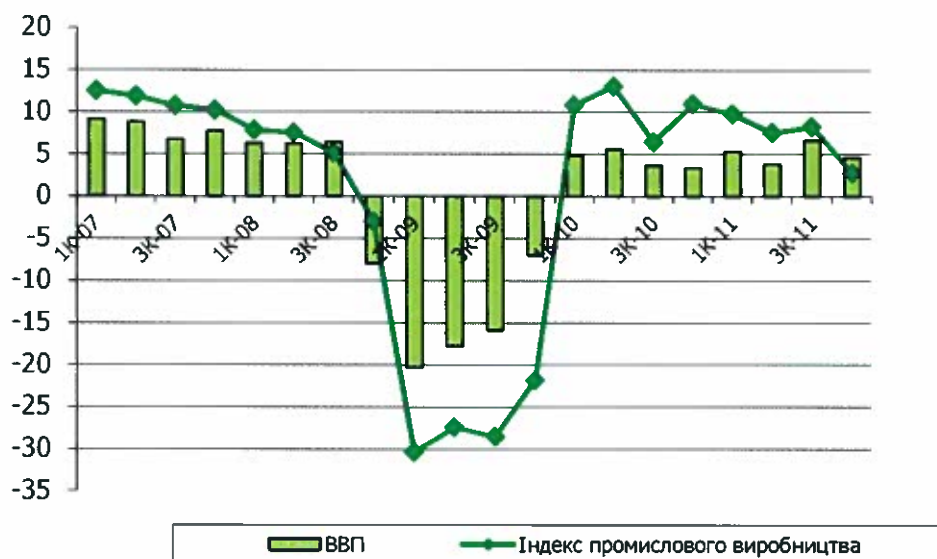
Подій між датою балансу і датою затвердження керівництвом консолідованої фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення, які б вплинули або могли б вплинути на консолідовані фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Групи, не відбувалося.

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

У 2011 році економіка України продемонструвала один з найкращих в світі темпів зростання. Основними галузями, які забезпечили ріст, були сільське господарство, будівництво та роздрібна торгівля. На тлі уповільнення зростання світової економіки внутрішній попит залишався на високому рівні, підтримуючи економіку.

У 2011 році економіка України продовжувала відновлення після глибокого спаду 2009 року. У першому півріччі основним джерелом зростання були промисловість та роздрібна торгівля. У другому півріччі зменшення зовнішнього попиту спричинило падіння темпів приросту промислового виробництва до 7,3%.

Роздрібна торгівля продовжувала залишатися основою росту економіки (+14,7% за рік). Підготовка до Євро-2012 підтримувала двозначні темпи зростання у будівництві. У другому півріччі темпи зростання у сільському господарстві досягли 17,5% завдяки рекордним обсягам урожаю. В результаті цих подій, зростання реального ВВП України в 2011 році склало 5,2% річних.



Рівень інфляції у 2011 році знизився до 4,6% з 9,1% у 2010 році та 12,3% в 2009 році. На рівень інфляції в 2011 році впливали низькі ціни на продовольчі товари та жорстка монетарна політика Національного банку України. Падіння світових цін також зробило свій внесок в зниження інфляційного тиску.

Негативне сальдо платіжного балансу України в 2011 році склало 2 млрд. дол. США у порівнянні з позитивним сальдо в 5,1 млрд. дол. США у 2010 році. Високий інвестиційний попит сприяв зростанню дефіциту поточного рахунку до 9,2 млрд. дол. США в порівнянні з 2,6 млрд. дол. США у 2011 році.

\* 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>).

Експорт товарів у 2011 році збільшився на 33% у порівнянні з попереднім роком, імпорт – на 36%. Головним фактором погіршення стану зовнішньої торгівлі товарами в 2011 році було відновлення внутрішнього попиту, рівно як і швидше зростання імпорту в порівнянні з експортом.

Рахунок фінансових операцій склав 6,6 млрд. дол. США. Зростання надходження в Україну прямих іноземних інвестицій (ПІІ) в 2011 році склало 6,6 млрд. дол. США, що на 10% більше за показник 2010 року.

Протягом 2011 року НБУ проводив прагматичну грошово-кредитну політику, яка була спрямована на забезпечення стабільності національної валюти та часткового таргетування інфляції.

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

У другому півріччі Національний банк України проводив дуже жорстку монетарну політику, що спричинило кризу ліквідності в банківському секторі. У 2011 році обсяг грошової емісії був оцінений в 14,2 млрд. грн. (зростання у 6,3% за 2011 рік). Пожвавлення притоку депозитів у банківську систему спричинило зростання грошової маси на 84,8 млрд. грн. (14,2%).

Обсяг міжнародних резервів за 2011 рік зменшився на 8% до 31,8 млрд. дол. США.



У 2011 році банківській системі вдалося значно збільшити рівень депозитної бази. Зростання депозитів на 72,9 млрд. грн. (17,6%) було обумовлено політикою банків по заміщенню зовнішнього фондування внутрішніми ресурсами. Депозити фізичних осіб зросли на 13,1%, у той час як депозити юридичних осіб зросли на 26,3%. Криза ліквідності наприкінці 2011 року змусив банки стрімко збільшувати відсоткові ставки за короткостроковими депозитами.

Істотні обмеження кредитування в іноземній валюті (особливо роздрібних клієнтів) відобразилось на кредитних портфелях банків. На кінець 2011 року загальний кредитний портфель банківської системи склав 793,2 млрд. грн. Обсяг корпоративних кредитів зріз на 14,9%, завдяки збільшенню на 19,1% кредитування в національній валюті. Падіння портфеля роздрібних кредитів на 4% також виглядає цілком логічним, приймаючи до уваги заборону кредитування населення в іноземній валюті та призупинення довгострокового кредитування. При цьому, портфель кредитів фізичних осіб в національній валюті зріс на 34,2%, у той час як портфель кредитів фізичних осіб в іноземній валюті впав на 20,7%, що значно знизило рівень доларизації кредитного портфеля банківської системи.

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

Група прийняла до застосування такі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („МСБО”) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності („КТМФЗ”), які вступили в силу стосовно щорічної консолідованої фінансової звітності Групи за рік, який закінчився 31 грудня 2011 року:

- МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації” – Удосконалення Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (випущених у травні 2010 року): роз’яснення щодо розкриття та звільнення від вимоги розкриття інформації стосовно реструктуризованих кредитів;
- МСБО 24 „Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін” (переглянутий у 2010 році) – зміна визначення пов’язаної сторони та спрощуються вимоги до розкриття інформації щодо пов’язаних сторін, представлених державними підприємствами.

Прийняття до застосування нових і переглянутих стандартів не завдало жодного впливу на консолідований фінансовий стан або показники діяльності Групи, і всі вони застосовувались ретроспективно у відповідності до вимог МСБО 8 „Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки”, якщо нижче не зазначено інше.

**Поправки до МСБО 24** – Звільнення від розкриття інформації, запроваджені в МСБО 24 (переглянутому у 2010 році), не впливають на Групу, оскільки група не є державним підприємством.

Нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не вступили в силу

На дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності такі нові стандарти і тлумачення були випущені, але ще не вступили в силу, і які Група не прийняла до застосування достроково:

- МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації” – Поправки, які полегшують розкриття інформації щодо передачі фінансових активів<sup>1</sup>;
- МСФЗ 9 „Фінансові інструменти”<sup>2</sup>;
- МСФЗ 10 „Консолідовані фінансові звіти”<sup>3</sup>;
- МСФЗ 13 „Оцінка справедливої вартості”<sup>2</sup>;
- МСБО 1 „Подання фінансової звітності” – Поправки, які переглядають спосіб подання інших сукупних доходів<sup>4</sup>;
- МСБО 12 „Податок на прибуток” – Поправка щодо обмеженого застосування (відшкодування відповідних активів)<sup>5</sup>;
- МСБО 28 – Повторно випущений як МСБО 28 „Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства” (із поправками, прийнятими у травні 2011 року)<sup>3</sup>;
- МСБО 32 „Фінансові інструменти: розкриття інформації” – поправки, які уточнюють використання правил заліку та необхідних розкриттів<sup>6</sup>

<sup>1</sup> Вступає в силу для річних періодів, які починаються з або після 1 липня 2011 року, причому дозволяється дострокове застосування.

<sup>2</sup> Вступає в силу для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2015 року, причому дозволяється дострокове застосування.

<sup>3</sup> Стандарт вступає в силу для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2013 року, причому дозволяється дострокове застосування, якщо усі інші стандарти із „пакету п’яти стандартів” (включаючи також МСФЗ 11 „Спільна діяльність”, МСФЗ 12 „Розкриття інформації про участь в спільних підприємствах”, МСБО 27 „Окрема фінансова звітність” та МСБО 28 „Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства”) також застосовуються достроково (за виключенням МСФЗ 12, який може застосовуватись достроково самостійно).

<sup>4</sup> Вступає в силу для річних періодів, які починаються з або після 1 липня 2012 року, причому дозволяється дострокове застосування.

<sup>5</sup> Вступає в силу для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2012 року, причому дозволяється дострокове застосування.

<sup>6</sup> Поправки використовуються щодо річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року. Відповідні поправки до МСФЗ 7 по відношенню до розкриття інформації – з 1 січня 2013 року.

**Поправки до МСФЗ 7** – Ці поправки запроваджують додаткові розкриття інформації, призначені для того, щоб користувачі фінансової звітності могли покращити своє розуміння операцій передачі фінансових активів (наприклад, сек'юритизації), у тому числі розуміння можливого впливу будь-яких ризиків, які можуть залишатися у підприємства, яке передало активи. Згідно з поправками, вимагається також додаткове розкриття інформації, якщо відбуваються операції передачі у невідповідних сумах ближче до кінця звітного періоду.

Згідно з МСБО 8, вимагається ретроспективне застосування цих поправок, за виключенням того, що під час першого року застосування підприємству не потрібно надавати порівняльну інформацію до розкриттів інформації, які вимагаються згідно із поправками для періодів, які починаються до 1 липня 2011 року.

У даний момент Група здійснює оцінку впливу від прийняття стандарту з поправками на її консолідовану фінансову звітність.

**МСФЗ 9 „Фінансові інструменти”**, випущений у листопаді 2009 року та змінений у жовтні 2010 року, запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, а також до припинення їх визнання.

- МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” у подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Зокрема, інвестиції у боргові інструменти, які утримуються у моделі господарювання, чиєю метою є збір потоків грошових коштів за договорами і які мають потоки грошових коштів за договорами, які складаються виключно із виплати основної суми та процентів за основною сумою заборгованості, звичайно оцінюються за амортизованою вартістю на кінець наступних облікових періодів. Усі інші інвестиції у боргові інструменти та інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю на кінець подальших облікових періодів.
- Найсуттєвішим впливом МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань є облік змін справедливої вартості фінансового зобов'язання (визначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток), які стосуються змін кредитного ризику стосовно даного зобов'язання. Зокрема, згідно з МСФЗ 9, для фінансових зобов'язань, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін кредитного ризику цього зобов'язання, визнається у складі інших сукупних доходів, за винятком випадків коли визнання впливу змін на кредитний ризик зобов'язання у складі інших сукупних доходів може створити або збільшити дисбаланс в обліку прибутку або збитку. Зміни справедливої вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання у подальшому не змінюють класифікацію на прибуток або збиток. Раніше, згідно з МСБО 39, уся сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, визначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнавалась у складі прибутку або збитку.

За оцінками керівництва, застосування нового МСФЗ 9, який буде прийнятий у консолідованій фінансовій звітності Групи для річного періоду, який починається 1 січня 2013 року, завдасть істотного впливу на суми, відображені стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань Групи. Однак, до завершення детального вивчення цього питання неможливо дати обґрунтовану оцінку щодо такого впливу.

**МСФЗ 10 „Консолідовані фінансові звіти”** – Цей стандарт замінює усі рекомендації щодо контролю та консолідації, які містяться в МСБО 27 та ПКТ-12, за допомогою впровадження єдиної моделі консолідації для всіх підприємств на основі контролю, незалежно від характеру підприємства-об'єкта інвестицій (тобто, чи контроль над підприємством здійснюється через право голосу, чи на основі інших договірних умов, як у випадку з підприємствами спеціального призначення). Згідно з МСФЗ 10, єдине визначення контролю, разом із яким подається багато рекомендацій із застосування, полягає в тому, чи у інвестора є:

- повноваження над підприємством-об'єктом інвестицій;
- ризики від або права на змінні прибутки від участі у підприємстві - об'єкті інвестицій; та
- здатність використовувати свої повноваження над підприємством - об'єктом інвестицій з метою впливу на суму прибутків.

**МСБО 28 (2011) „Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства”** – У даний момент у цей стандарт включені вимоги до спільних підприємств, а також асоційованих компаній, які мають обліковуватись із відображенням капіталу після випуску МСФЗ 11.

У даний момент Група здійснює оцінку впливу прийняття даних стандартів на свою консолідовану фінансову звітність.

**МСФЗ 13 „Оцінка справедливої вартості”** – Цей стандарт призначений покращити послідовність та зменшити складність застосування за допомогою надання точного визначення справедливої вартості та єдиного джерела оцінки справедливої вартості, а також вимог до розкриття, які мають застосовуватись для всіх МСФЗ. Стандарт включає:

- визначення справедливої вартості;
- визначення у єдиному МСФЗ концептуальної основи для оцінки справедливої вартості;
- вимоги до розкриття інформації щодо оцінки справедливої вартості.

МСФЗ 13 застосовується, коли, згідно з іншим МСФЗ, вимагається або дозволяється оцінка справедливої вартості або розкриття інформації щодо оцінки справедливої вартості (та оцінка, наприклад, справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, на основі справедливої вартості або розкриття інформації про таку оцінку), за виключенням операцій платежу на основі акцій у сфері застосування МСФЗ 2 „Платіж на основі акцій”, операцій оренди у сфері застосування МСБО 17 „Оренда” та оцінки, яка має певні схожості зі справедливою вартістю, але не є такою, наприклад, чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 „Запаси” або вартість використання згідно з МСБО 36 „Знецінення активів”.

У даний момент Група здійснює оцінку впливу цього зміненого стандарту на свою консолідовану фінансову звітність.

**Поправки до МСБО 1 „Подання фінансової звітності”** – Ці поправки переглядають спосіб подання інших сукупних доходів.

**Поправки до МСБО 1:**

- зберігають поправки, внесені до МСБО 1 у 2007 році, згідно з якими вимагається, щоб прибуток або збиток та інші сукупні доходи подавалися разом, тобто, або як єдиний „звіт про прибутки або збитки і сукупні доходи”, або як окремі „звіт про прибутки або збитки” та „звіт про сукупні доходи” – і не вимагається подання єдиного постійного звіту, як пропонувалося у проекті до стандарту;
- вимагають, щоб підприємства групували статті, які подаються у складі інших сукупних доходів, на основі того, чи можлива у подальшому їхня зміна класифікації у прибуток або збиток, тобто, які можуть змінити класифікацію та класифікація яких не буде мінятися;
- вимагають, щоб податки, пов'язані зі статтями, які відображаються без урахування оподаткування, подавалися окремо для кожної із двох груп статей у складі інших сукупних доходів (без зміни варіанту подання статей інших сукупних доходів – або до оподаткування, або за вирахуванням податків).

На думку Групи, ця поправка не завдасть істотного впливу на її фінансовий стан або результати діяльності.

**Поправка до МСБО 12 „Податок на прибуток”** – У поправці міститься припущення, що відшкодування балансової вартості активу, оціненого з використанням моделі справедливої вартості згідно з вимогами МСБО 40 „Інвестиційна нерухомість”, буде відбуватися, зазвичай, за допомогою продажу.

Вимагається ретроспективне застосування цієї поправки у відповідності до вимог МСБО 8. На разі Група здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування цієї поправки на консолідовану фінансову звітність та строки її застосування.

**Поправки до МСБО 32 „Фінансові інструменти: розкриття інформації”** – дають роз'яснення до використання правил заліку фінансових активів та зобов'язань. Зокрема, надається роз'яснення щодо:

- визначення фрази „існуюче право на залік, яке може бути юридично виконано”;
- умова одночасної реалізації активу та погашення зобов'язання;
- правила заліку активів, які знаходяться у заставі;
- визначення одиниці вимірювання при проведенні заліку.

Відповідні поправки до МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації” вимагають розкриття всіх фінансових інструментів, за якими проведено залік відповідно з пунктом 42 МСБО 32. Поправки також вимагають розкриття визнаних в консолідованій звітності фінансових інструментів, на які поширюються угоди про залік або аналогічні угоди, навіть якщо залік не був проведений. Вказані розкриття дозволять користувачам консолідованої звітності оцінити вплив прав заліку на консолідований фінансовий стан Групи незалежно від того, чи був залік проведений у консолідованій фінансовій звітності.

У даний момент Група здійснює оцінку можливого впливу даних поправок на свою консолідовану фінансову звітність.

**Примітка 4: Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Дані примітки 4 використовуються для розрахунку рядку 1 консолідованого 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	410707	422400
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	556255	639255
3	Кошти обов'язкових резервів Групи в Національному банку України	184533	220785
4	Кореспондентські рахунки та депозити „overnight” у банках:	700212	1059739
4.1	України	33908	19953
4.2	Інших країн	666304	1039786
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів*</b>	<b>1851707</b>	<b>2342179</b>

\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 1)

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні.

**Примітка 5: Кошти в інших банках.**

Дані примітки 5 використовуються для розрахунку рядку 4 консолідованого 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:	-	-
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	213465	354646
3.1	Короткострокові	176702	311076
3.2	Довгострокові	36763	43570
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках*	(32736)	(55325)
5	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів**</b>	<b>180729</b>	<b>299321</b>

\* дані за рядком 4 колонки 3 та рядком 4 колонки 4 зазначаються відповідно у рядку 7 колонки 3 та рядку 7 колонки 5 Таблиці 5.4

\*\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 4)

До складу статей включені нараховані не отримані процентні доходи:

- станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 1180 тис. грн.
- станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 688 тис. грн.

**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:	-	-	-	-
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і не знецінених	-	-	-	-
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	28160	28160
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	28160	28160
5	Інші кошти в інших банках	-	-	185305	185305
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках*	-	-	(32736)	(32736)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів**</b>	-	-	<b>180729</b>	<b>180729</b>

\* дані за рядком 6/колонка 6 зазначаються у Таблиці 5.1 (рядок 4/колонка 3) та у Таблиці 5.4 (рядок 7/колонка 3)

\*\* дані за рядком 7/колонка 6 зазначаються у консолідованому балансі (рядок 4/колонка 4) та у Таблиці 5.1 (рядок 5/колонка 3)

Через відсутність даних про рейтинги банків-контрагентів інформацію про аналіз коштів в інших банках за 2011 рік подано у вигляді, наведеному в таблиці 5.2., у зв'язку з чим інформацію за 2010 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:	-	-	140123	140123
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	140123	140123
1.2	В інших банках України	-	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	140123	140123
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	28246	28246
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	28246	28246
5	Інші кошти в інших банках	-	-	186277	186277
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках*	-	-	(55325)	(55325)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів**</b>	-	-	<b>299321</b>	<b>299321</b>

\* дані за рядком 6/колонка 6 зазначаються у Таблиці 5.1 (рядок 4/колонка 4) та у Таблиці 5.4 (рядок 7/колонка 5)

\*\* дані за рядком 7/колонка 6 зазначаються у консолідованому балансі (рядок 4/колонка 5) та у Таблиці 5.1 (рядок 5/колонка 4).

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 станом на 1 січня	(55325)	-	(27637)	-
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом року	22589	-	(27688)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня*	(32736)	-	(55325)	-

\* дані за рядком 7 колонки 3 та рядком 7 колонки 5 зазначаються відповідно у рядку 4 колонки 3 та рядку 4 колонки 4 Таблиці 5.1.

### Примітка 6: Кредити та заборгованість клієнтів.

Дані примітки 6 використовуються для розрахунку рядку 5 консолідованого балансу та рядку 11 консолідованого 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	-	-
2	Кредити юридичним особам	12743426	11620814
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	170725	181047
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	6092999	8131648
6	Споживчі кредити фізичним особам	1240084	1533193
7	Інші кредити фізичним особам	265	495
8	Резерв під знецінення кредитів	(3331946)	(3352122)
9	Усього кредитів за мінусом резервів*	16915553	18115075

\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 5) та у Таблицях 6.7 та 6.8 (рядок 8/колонка 10).

До складу статей включені нараховані не отримані процентні доходи:

- станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 361767 тис. грн.
- станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 488841 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Група не проводила операції репо.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року обсяг кредитів за категоріями заборгованості складає:

Категорія заборгованості	Сума, тис. грн.	% до загальної суми заборгованості
Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні"	4981588	24.60%
Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем"	9504822	46.94%
Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні"	2381777	11.76%
Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні"	2110028	10.42%
Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні"	1268884	6.27%

Через неможливість застосування єдиної облікової політики Банку з метою складання консолідованої фінансової звітності Групи, була застосована відмінна від Банку облікова політика щодо оцінки резервів під знецінення кредитів, наданих клієнтам, дочірнього підприємства „ОТП Кредит”.

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, Група у 2009 році започаткувала програму реструктуризації кредитної заборгованості, яку продовжила у 2011 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.

При проведенні реструктуризації Група намагалась, 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, Група визнавала збитки від зниження NPV активів, які відображала за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками інших операційних витрат. Усього за 2011 рік таким чином було визнано 28159 тис. грн. збитків.

Протягом 2011 року Група уклала з компанією ТОВ „ОТП Факторинг Україна” дві угоди про купівлю кредитних договорів на загальну суму 3081 тис. грн. (в еквіваленті).

З метою покращення якості кредитного портфеля Група в 2011 році здійснила продаж частини проблемної кредитної заборгованості шляхом відступлення прав вимоги до боржників (їх поручителів) щодо сплати загальної суми боргу за проданими кредитними договорами, враховуючи проценти, нараховані на суму такого боргу та будь-які штрафні санкції (у разі їх наявності).

У 2011 році Група уклала вісімнадцять угод про продаж за 462813 тис. грн. кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб, вартість до вирахування резерву якого становила 1268270 тис. грн. (за вирахуванням дисконту/премій). При цьому, одинадцять угод було укладено зі спорідненою компанією ТОВ „ОТП Факторинг Україна” про продаж за 454113 тис. грн. кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб, вартість до вирахування резерву якого становила 1205175 тис. грн. (за вирахуванням дисконту/премій). Результат від продажу в сумі 809166 тис. грн. розкрито у складі адміністративних та інших операційних витрат у таблиці 26 (рядок 14). Розформування резервів від продажу у сумі 767807 тис. грн. відображено в таблиці 6.2 (рядок 2).

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

Одночасно з укладанням зазначених угод про продаж було підписано договори комісії між Групою та ТОВ „ОТП Факторинг Україна” щодо надання Групою послуг з організації обслуговування проданого кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб.

У 2010 році Група продала факторинговим компаніям частину свого кредитного портфеля, вартість до вирахування резерву якого становила 4744771 тис. грн., за 2211851 тис. грн. Результат від продажу в сумі 2532920 тис. грн. розкрито у складі адміністративних та інших операційних витрат у таблиці 26 (рядок 14). Розформування резервів від продажу у сумі 3203051 тис. грн. відображено в таблиці 6.3 (рядок 2).

Зокрема, у 2010 році Група продала спорідненій компанії ТОВ „ОТП Факторинг Україна” частину свого кредитного портфеля, вартість до вирахування резерву якого становила 4740627 тис. грн., за 2211333 тис. грн. Результат від продажу в сумі 2529294 тис. грн. розкрито у складі адміністративних та інших операційних витрат у примітці 26 (рядок 14).

Більш детальна інформація про продаж Групою у 2011 році кредитної заборгованості на користь ТОВ „ОТП Факторинг Україна” наведена в наступній таблиці:

(тис. грн.)

Місяць здійснення операції	Сума проданої заборгованості	Ціна продажу
Березень	615783	216015
Травень	216588	93765
Червень	18509	485
Липень	148653	69841
Вересень	101360	39592
Жовтень	17345	7271
Листопад	86937	27144

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

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	Сложивчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	(тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на 1 січня	-	(2025439)	-	(49996)	(1037651)	(238935)	(101)	(3352122)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(485658)	-	1997	358795	136499	64	11697
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	3835	-	304	3685	655	-	8479
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	(2507262)	-	(47695)	(675171)	(101781)	(37)	(3331946)

Протягом 2011 року відбулося відшкодування раніше списаної за рахунок резервів кредитної заборгованості на суму 12 тис. грн., з яких 6 тис. грн. була списана та повернута у звітному році.

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

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	Сложивчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	(тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на 1 січня	-	(857918)	-	(48690)	(2488298)	(489636)	(260)	(3884802)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(1170114)	-	(1362)	1450647	249569	159	528899
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2593	-	56	-	1132	-	3781
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	(2025439)	-	(49996)	(1037651)	(238935)	(101)	(3352122)

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 2010 році.

**Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік		(тис. грн.)
		сума	%	сума	%	
1	2	3	4	5	6	
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-	-
3	Виробництво	5339658	26,37	4136051	-	19,27
4	Будівництво та операції з нерухомістю	1925052	9,51	1981699	-	9,23
5	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	226272	1,12	270394	-	1,26
6	Діяльність транспорту та зв'язку	208447	1,03	135056	-	0,63
7	Торгівля	4817962	23,80	4976763	-	23,18
8	Діяльність готелів та ресторанів	64455	0,32	66715	-	0,31
9	Фінансова діяльність	157429	0,78	45856	-	0,21
10	Освіта та охорона здоров'я	518	0,00	3797	-	0,02
11	Надання комунальних послуг	3633	0,02	3480	-	0,02
11	Кредити, що надані фізичним особам	7504073	37,06	9846383	-	45,87
	у т.ч. фізичним особам-нерезидентам	8254	0,04	8392	-	0,04
12	Кредити юридичним особам-нерезидентам	-	-	1003	-	0,00
13	Усього*	20247499	100,00	21467197	-	100,00

\* дані рядка 13 колонки 3 та рядка 13 колонки 5 відповідно дорівнюють сумі рядків 1-7 колонки 3 та сумі рядків 1-7 колонки 4 Таблиці 6.1

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**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядуванню	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	(тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Незабезпечені кредити	-	1861274	-	3800	343319	407945	265	2616603	
2	Кредити, що забезпечені:	-	10882152	-	166925	5749680	832139	-	17630896	
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Заставою,	-	10882152	-	166925	5749680	832139	-	17630896	
	у тому числі:									
2.2.1	Нерухомість житлового призначення	-	68715	-	12839	3942621	66112	-	4090287	
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	8229599	-	142785	1794870	30081	-	10197335	

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	Сложивчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.2.3	Цінні папери	-	810	-	-	-	-	-	810
2.2.4	Грошові депозити	-	188219	-	575	2001	2633	-	193428
2.2.5	Рухоме майно	-	2394809	-	10726	5662	730594	-	3141791
2.2.6	Інше майно	-	-	-	-	4526	2719	-	7245
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів *	-	12743426	-	170725	6092999	1240084	265	20247499

\* дані рядка 3 колонки 10 дорівнюють сумі рядків 1-7 колонки 3 Таблиці 6.1

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**

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	Сложивчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	1996479	-	16428	873362	253635	495	3140399
2	Кредити, що забезпечені:	-	9624335	-	164619	7258286	1279558	-	18326798
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	8927	-	0	0	0	-	8927
2.2	Заставою.	-	9615408	-	164619	7258286	1279558	-	18317871
	у тому числі:								
2.2.1	Нерухомість житлового призначення	-	81558	-	13130	5026904	19987	-	5141579
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	7646400	-	132459	2225390	12490	-	10016739
2.2.3	Цінні папери	-	0	-	0	604	0	-	604
2.2.4	Грошові депозити	-	52877	-	119	576	197	-	53769
2.2.5	Рухоме майно	-	1833500	-	18911	4812	1246884	-	3104107
2.2.6	Інше майно	-	1073	-	-	-	-	-	1073
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів*	-	11620814	-	181047	8131648	1533193	495	21467197

\* дані рядка 3 колонки 10 дорівнюють сумі рядків 1-7 колонки 4 Таблиці 6.1

Кредити наведені без врахування резервів.

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

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								
1	Поточні та незнецінені:	-	2010265	-	28880	1465500	203631	-	3708276
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	1359992	-	-	-	-	-	1359992
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	650273	-	28880	1465500	203631	-	2348284
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	26888	-	1641	142356	22194	-	193079
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	2037153	-	30521	1607856	225825	-	3901355
4	Прострочені, але незнецінені:	-	61801	-	379	61196	5512	-	128888
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	58725	-	379	59455	5405	-	123964
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	3076	-	-	1539	107	-	4722
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	202	-	-	202
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	1972915	-	44587	1125193	105151	10	3247856
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	464938	-	1721	274533	43039	-	784231
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	102227	-	594	205353	23452	10	331636
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	104221	-	1496	131817	7529	-	245063
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	64045	-	-	65121	2628	-	131794
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1237484	-	40776	448369	28503	-	1755132
6	Інші кредити	-	8671557	-	95238	3298754	903596	255	12969400
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(2507262)	-	(47695)	(675171)	(101781)	(37)	(3331946)
8	Усього кредитів	-	10236164	-	123030	5417828	1138303	228	16915553

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**

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	Сложивчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
	2	3	4	5	6	7	8	9	(тис. грн.)
1	Поточні та незнецінені:	-	243488	-	-	1399886	154211	-	1797585
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	238193	-	-	-	-	-	238193
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	5295	-	-	1399886	154211	-	1559392
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	795	-	-	84503	3439	-	88737
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	244283	-	-	1484389	157650	-	1886322
4	Прострочені, але незнецінені:	-	217663	-	9452	241822	43439	-	512376
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	74798	-	1167	54073	2305	-	132343
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	6802	-	728	40006	3200	-	50736
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	3532	-	100	23604	1577	-	28813
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	8508	-	31	15160	2312	-	26011
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	124023	-	7426	108979	34045	-	274473
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	1939690	-	51509	1619330	274613	-	3885142
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	442885	-	2190	296540	48218	-	789833
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	51060	-	12295	274535	51905	-	389795
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	75578	-	1201	206744	31980	-	315503
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	147018	-	144	128405	20795	-	296362
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1223149	-	35679	713106	121715	-	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
		3	4	5	6	7	8	9	10
6	Інші кредити	-	9219178	-	120086	4786107	1057491	495	15183357
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(2024076)	-	(49996)	(1039014)	(238935)	(101)	(3352122)
8	Усього кредитів	-	9596738	-	131051	7092634	1294258	394	18115075

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**

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
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	279017	-	4442	220033	21349	-	524841
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	459	137092	871	-	138422
1.2	Інше нерухоме майно	-	259084	-	3983	82485	2988	-	348540
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Рухоме майно	-	19933	-	-	-	17490	-	37423
1.6	Інше майно	-	-	-	-	456	-	-	456
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	14451840	-	230171	5248052	865689	-	20795752
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	45532	-	8494	3387216	36770	-	3478012
2.2	Інше нерухоме майно	-	9230565	-	200142	1839540	23037	-	11293284
2.3	Цінні папери	-	57	-	-	-	-	-	57
2.4	Грошові депозити	-	15614	-	-	-	363	-	15977
2.5	Рухоме майно	-	5160072	-	21535	14557	802880	-	599044
2.6	Інше майно	-	-	-	-	6739	2639	-	9378

(тис. грн.)

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

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	Іпотенні кредити фізичних осіб	Сложивчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
	2	3	4	5	6	7	8	9	(тис. грн.)
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	371393	-	8814	385531	15081	-	780819
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	116	205688	2371	-	208175
1.2	Інше нерухоме майно	-	338520	-	7084	179361	-	-	524965
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	478	-	-	478
1.5	Рухоме майно	-	32873	-	1614	4	12710	-	47201
1.6	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	2546898	-	78608	1810622	207921	-	4644049
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	18642	-	1013	996728	3005	-	1019388
2.2	Інше нерухоме майно	-	1926704	-	63142	805259	1273	-	2796378
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Рухоме майно	-	597834	-	14259	8635	203643	-	824371
2.6	Інше майно	-	3718	-	194	-	-	-	3912

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

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

При визначенні ринкової вартості майна незалежними 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 Групи з урахуванням тенденції ринку подібного майна за встановлений проміжок часу та затверджується рішенням Правління. Індексація 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 консолідованого балансу суттєво не відрізнялася від ринкової вартості. З цією метою співробітники Групи відповідної фахової кваліфікації щоквартально розробляють індекси, які відображають зміни ринкової вартості відповідної групи/груп майна, на базі яких розраховується вищезазначений показник кумулятивного індексу для кожної такої групи.

У звітному 2011 році Група не проводила переоцінки майна, що знаходиться у неї в заставі.

**Примітка 7: Цінні папери у портфелі Групи на продаж.**

Дані примітки 7 використовуються для розрахунку рядку 6 консолідованого балансу.

**Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі Групи на продаж**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	(тис. грн.)
1	2	3	4	
1	Боргові цінні папери:	2588331	3134573	
1.1	Державні облигації (ОВДП)	2440035	2979176	
1.2	Облігації державної іпотечної установи	-	101567	
1.3	Облігації місцевих позик	-	-	
1.4	Облігації банків	113398	12692	
1.5	Облігації підприємств	34898	41138	
1.6	Векселя	-	-	
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	127747	38699	
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-	
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	124379	35331	
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3368	3368	
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Групи на продаж	(30243)	(42615)	
3.1	Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(30243)	(26382)	
3.2	Резерв під знецінення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	-	(16233)	
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	2685835	3130657	

\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 6)

До складу статей включені нараховані не отримані процентні доходи:

- станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі:
- станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі:

99367 тис. грн.  
23536 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року цінні папери, які використовувались як застава та для операцій репо відсутні.

Протягом 2011 року Загальні збори учасників ТОВ „Компанія по управлінню активами „ОТП Капітал” прийняли рішення стосовно зменшення зареєстрованого статутного капіталу компанії та спрямування коштів, вивільнених від зменшення статутного капіталу, на покриття збитків компанії у пропорційному процентному відношенні часток учасників компанії.

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

Рядок	Найменування статті	Державні облігації (ОВДП)	Облігації іпотечної установи	Облігації місцевих позик	Облігації банків	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточні та незнецінені:	2440035	-	-	-	-	-	2440035
1.1	Державні установи та підприємства	2440035	-	-	-	-	-	2440035
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	2440035	-	-	-	-	-	2440035
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	10114	-	10114
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	7989	-	7989
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	743	-	743
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	1382	-	1382
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	113398	24784	-	138182
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Групи на продаж	-	-	-	(19267)	(10976)	-	(30243)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі Групи на продаж за мінусом резервів	2440035	-	-	94131	23922	-	2558088

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

**Таблиця 7.3. Зміни в портфелі цінних паперів Групи на продаж**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	(тис. грн.)	
			3	4
1	2			
1	Балансова вартість на 1 січня	3130658		450361
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	(26827)		19095
3	Амортизація дисконту/премії	(94439)		(7465)
4	Проценти нараховані	400139		148942
5	Проценти отримані	(278113)		(50081)
6	Придбання цінних паперів на продаж (за ціною договору)	14140061		11311068
7	Реалізація цінних паперів на продаж (за ціною договору)	(8813180)		(6376882)
8	Погашення цінних паперів на продаж	(5751085)		(2341360)
9	Придбання дочірніх компаній	-		-
10	Переведення до активів групи вибуття	-		-
11	Вибуття дочірніх компаній	-		-
12	Результат від продажу цінних паперів з портфелю Групи на продаж	(16726)		6008
13	Заміщення боргових зоб'язань інструментом капіталу	(792)		-
14	Збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	(3861)		(29029)
15	Балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня*	2685835		3130657

\* дані зазначаються у Таблиці 7.1 (рядок 4)

**Таблиця 7.4. Основні найові цінні папери в портфелі Групи на продаж**

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	(тис. грн.)	
				звітний рік	справедлива вартість попередній рік
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ „Компанія по управлінню активами „ОТП Капітал”	Контроль та регулювання портфеля активів	Україна	319	990
2	Перше Українське бюро кредитних історій	Діяльність, пов'язана із збиранням, обробленням, збиранням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію	Україна	300	300
3	ВАТ „Всукраїнський депозитарій цінних паперів”	Реєстрація цінних паперів	Україна	3008	3008
4	ПРАТ „Фондова біржа ПФТС”	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
5	ПФ „Класичний” КУА „ОТП Капітал”**	Пайовий інвестиційний фонд	Україна	40768	18108
6	ПФ „ОТП Солюшн” КУА „ОТП Капітал”	Пайовий інвестиційний фонд	Україна	83292	-
7	Усього			127747	22466

\* Станом на кінець 2010 року за цінними паперами, що зазначені в рядку 5, були створені резерви у сумі 16233 тис. грн., які були розформовані протягом звітного 2011 року

**Примітка 8: Цінні папери в портфелі Групи до погашення.**

Дані примітки 8 використовуються для розрахунку рядку 7 консолідованого балансу.

**Таблиця 8.1. Рух цінних паперів у портфелі Групи до погашення**

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року цінні папери, які є предметом застави або використовувались для операцій репо відсутні.

**Примітка 9: Інвестиції в асоційовані компанії.**

Дані примітки 9 використовуються для розрахунку рядку 8 консолідованого балансу та рядків 9 та 36 консолідованого 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	3154	2724
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	-	-
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
4	Частка в змінах власного капіталу	(1485)	430
4.1	Дооцінка/уцінка за результатами звітного року	(1485)	(1334)
4.2	Додаткові внески	-	1764
5	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	-	-
6	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
7	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	-	-
8	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	-
9	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	-	-
10	<b>Балансова вартість на кінець дня 31 грудня*</b>	<b>1669</b>	<b>3154</b>

\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 8)

Асоційована компанія ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів” була створена 20 серпня 2008 року. Група створила компанію разом з іншим засновником – OTP Funds Servicing Ltd Hungary, якому належить 51% її капіталу. Первинний внесок Групи до статутного капіталу компанії склав 3506 тис. грн.

В жовтні 2010 року Група зробила 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 Групи до статутного капіталу підприємства становив 5270 тис. грн.

За результатами 2011 року ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів” отримало збитки в розмірі 3031 тис. грн. Сума непокритих збитків станом на кінець дня 31 грудня 2010 року з урахуванням збитків попередніх звітних періодів склала 7348 тис. грн. В балансі Групи 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.

### **Примітка 10: Інвестиційна нерухомість.**

Дані примітки 10 використовуються для розрахунку рядку 9 консолідованого 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:	123	6590	4989	487	12189
1.1	Первісна вартість	123	6667	5000	489	12279
1.2	Знос	-	(77)	(11)	(2)	(90)
2	Придбання	-	-	6061	-	6061
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	(133)	(203)	(10)	(346)
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Надходження шляхом об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Класифіковані як такі, що включені до активів вибуття	-	-	-	-	-
8.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
8.2	Знос	-	-	-	-	-
8.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
9	Вибуття	-	-	(480)	-	(480)
9.1	Первісна вартість	-	-	(500)	-	(500)
9.2	Знос	-	-	20	-	20
10	Переведення в категорію будівель, займаних власником	-	-	-	-	-
11	Переведення з категорії власних будівель:	-	-	2733	-	2733
11.1	Первісна вартість	-	-	2889	-	2889
11.2	Знос	-	-	(156)	-	(156)
12	Інші зміни	-	-	-	-	-
13	<b>Залишок станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>123</b>	<b>6457</b>	<b>13100</b>	<b>477</b>	<b>20157</b>
13.1	Первісна вартість	123	6667	13450	489	20729
13.2	Знос	-	210	350	12	572

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року в консолідованому балансі Групи відображено дванадцять об'єктів інвестиційної нерухомості:

- 2 нежитлових приміщення в м. Чернівці вартістю 1543,0 тис. грн. і 2673,0 тис. грн. та одна земельна ділянка вартістю 123 тис. грн.; в грудні 2009 року були визнані в обліку як заставне майно, що перейшло у власність Групи; в грудні 2010 року були переведені до складу інвестиційної нерухомості в зв'язку з унеможливленням реалізації протягом року; накопичена амортизація відповідно – 30,1 тис. грн. та 53,5 тис. грн. (вартість земельної ділянки не підлягає амортизації);
- 2 нежитлових приміщення в м. Харків вартістю 1395,0 тис. грн. та 101,0 тис. грн., що є частинами будівлі; в грудні 2009 року були визнані в обліку як заставне майно, що перейшло у власність Групи; в грудні 2010 року були переведені до складу інвестиційної нерухомості в зв'язку з унеможливленням реалізації протягом року; накопичена амортизація відповідно – 27,9 тис. грн. та 2,0 тис. грн.;
- житлова будівля на земельній ділянці в м. Запоріжжя, вартість об'єкту складає 489,0 тис. грн. (вартість земельної ділянки окремо не виділено), об'єкт знаходився на рахунку капітальних інвестицій і в жовтні 2010 року був переведений до складу інвестиційної нерухомості, накопичена амортизація на кінець 2011 року склала 11 тис. грн.;
- нежитлове приміщення в м. Мелітополь, що є частиною будівлі, вартість об'єкту складає 3004,6 тис. грн., об'єкт було прийнято на баланс в грудні 2010 року як заставне майно, що перейшло у власність Групи згідно Мірової угоди та рішення Суду з подальшим здаванням об'єкту в оренду накопичена амортизація на кінець 2011 року склала 11 тис. грн.;
- нежитлове приміщення в м. Ужгород, вперше визнано в обліку протягом 2009 року, вартість об'єкту складає 2451,0 тис. грн., накопичена амортизація – 126,6 тис. грн.;
- нежитлове приміщення в м. Мелітополь, що є частиною будівлі, вартість об'єкту складає 3927,0 тис. грн., об'єкт було прийнято на баланс в березні 2011 року як заставне майно, що перейшло у власність Групи згідно Мірової угоди та рішення Суду з подальшим здаванням об'єкту в оренду, накопичена амортизація – 59 тис. грн.;
- нежитлове приміщення в м. Мелітополь, що є частиною будівлі, вартість об'єкту складає 1321,0 тис. грн., об'єкт було прийнято на баланс в червні 2011 року як заставне майно, що перейшло у власність Групи згідно Постанови Відділу державної виконавчої служби. Об'єкт було прийнято до складу інвестиційної нерухомості, оскільки не було чітко визначено його подальше використання, накопичена амортизація – 13 тис. грн.;
- 5-кімнатна квартира м. Івано-Франківськ, вартість об'єктів складає 813,0 тис. грн., вперше об'єкт визнано в обліку в червні 2010 року як заставне майно, що перейшло у власність Групи, а в червні 2011 року було переведено до складу інвестиційної нерухомості, оскільки не реалізовано протягом року, накопичена амортизація – 8,0 тис. грн.

В зв'язку із закриттям в 2011 р. відділення в м. Олександрія до складу інвестиційної нерухомості переведено власне приміщення. Вперше об'єкт визнано в обліку в вересні 2008 року. Вартість об'єкту складає 2889,0 тис. грн., накопичена амортизація на 31 грудня 2011 року – 179,7 тис. грн.;

В зв'язку із продажем майна зі складу інвестиційної нерухомості вибула 2-кімнатна квартира в м. Одеса, вартість об'єкту складала 500,0 тис. грн., вперше визнано в обліку протягом 2009 року, накопичена амортизація на момент вибуття – 20 тис. грн.

Зменшення та відновлення корисності зазначених об'єктів у 2011 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 Група 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 Група 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 грудня 2011 року 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:	-	2423	496	-	2919
1.1	Первісна вартість	-	2451	497	-	2948
1.2	Знос	-	(28)	(1)	-	(29)
2	Придбання	123	4209	4500	-	8832
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	(49)	(10)	(2)	(61)
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	489	489
7	Надходження шляхом об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Класифіковані як такі, що вклучені до активів вибуття	-	-	-	-	-
8.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
8.2	Знос	-	-	-	-	-
8.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
9	Вибуття	-	-	-	-	-
9.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
9.2	Знос	-	-	-	-	-
10	Переведення в категорію будівель, займаних власником	-	-	-	-	-
11	Переведення з категорії власних будівель:	-	-	-	-	-
11.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
11.2	Знос	-	-	-	-	-
12	Інші зміни	-	7	3	-	10
13	<b>Залишок станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>123</b>	<b>6590</b>	<b>4989</b>	<b>487</b>	<b>12189</b>
13.1	Первісна вартість	123	6667	5000	489	12279
13.2	Знос	-	(77)	(11)	(2)	(90)

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року в консолідованому балансі Групи 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 – 11,4 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 Групи, 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 Групи, 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 3004,6 тис. грн., об'єкт було прийнято на баланс в грудні 2010 року як заставне майно, що перейшло у власність Групи згідно Мірової 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 виділено), об'єкт знаходився на рахунку капітальних інвестицій і в жовтні 2010 року був переведений до складу інвестиційної нерухомості, накопичена амортизація станом на 31 грудня 2010 року склала 2,0 тис. грн.

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

Об'єктів інвестиційної нерухомості, утримуваних за угодами про фінансову або операційну оренду, станом на 31 грудня 2011 та 2010 років не було.

**Примітка 11: Основні засоби та нематеріальні активи.**

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

**Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

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	115594	129445	9079	18690	14778	114483	64263	99366	-	565752
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	54	119866	225326	16465	27456	23817	210118	64263	125375	-	812740
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(4272)	(95881)	(7386)	(8766)	(9039)	(95635)	-	(26009)	-	(246988)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	65419	24949	1271	1115	1764	384	43321	15408	-	153631
4	Поліпшення основних засобів і вдосконалення нематеріальних активів	-	823	965	6	14	226	2409	-	11033	-	15476
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	(2879)	(119)	(79)	(80)	(8029)	(60865)	-	-	(72051)
7.1	Первісна вартість на дату вибуття	-	-	(4187)	(1029)	(209)	(481)	(13388)	(60865)	-	-	(80159)
7.2	Знос на дату вибуття	-	-	1308	910	130	401	5359	-	-	-	8108
8	Амортизаційні відрахування*	-	(2711)	(41296)	(2498)	(2700)	(3201)	(38963)	-	(20974)	-	(112343)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	(2918)	2919	(1)	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Первісна вартість	-	(2944)	5346	(412)	177	(2167)	-	-	-	-	-
13.2	Знос	-	26	(2427)	411	(177)	2167	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):**	54	176207	114103	7738	17040	13487	70284	46719	104833	-	550465
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	54	183164	252399	16301	28553	23159	199523	46719	151816	-	901688
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(6957)	(138296)	(8563)	(11513)	(9672)	(129239)	-	(46983)	-	(351223)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	16720	100253	260165	1294	4702	959	70692	39219	-	494004
17	Поліпшення основних засобів і вдосконалення нематеріальних активів	-	1436	1442	37	-	92	4479	-	-	-	7486
18	Передавання	-	1128	23298	544	1615	574	3929	(64370)	33282	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(77854)	(238807)	(655)	(133)	(19292)	-	-	-	(336741)
20.1	Первісна вартість на дату вибуття	-	-	(82766)	(241679)	(927)	(478)	(42492)	-	-	-	(368342)
20.2	Знос на дату вибуття	-	-	4912	2872	272	345	23200	-	-	-	31601
21	Амортизаційні відрахування*	-	(3841)	(43417)	(3901)	(2825)	(3188)	(28222)	-	(31164)	-	(116558)
22	Відображення вслужини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
	через фінансові результати											
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	(2642)	-	-	-	-	-	(13724)	-	-	(16366)
26.1	Первісна вартість	-	(2799)	-	-	-	-	-	(13724)	-	-	(16523)
26.2	Знос	-	157	-	-	-	-	-	-	-	-	157
27	Балансова вартість на кінець звітного року**	54	189008	117825	25776	16469	15534	32137	39317	146170	-	582290
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	54	199649	294626	35368	30535	28049	166398	39317	224317	-	1018313
27.2	Знос на кінець звітного року	-	(10641)	(176801)	(9592)	(14066)	(12515)	(134261)	-	(78147)	-	(436023)

\* в загальній сумі амортизації не врахована сума амортизації за інвестиційною нерухомістю (Примітка 10)

\*\* дані рядка 14/колонка 12 та рядка 27/колонка 12 зазначаються у консолідованому балансі (рядок 13)

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 2011 року та попереднього 2010 року в Групі 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.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2011 року становить 144937 тис. грн. (комп'ютерна техніка, офісне обладнання, малочінні необоротні активи) проти 121376 тис. грн. станом на 31 грудня 2010 року.

**Примітка 12: Інші фінансові активи.**

Дані примітки 12 використовуються для розрахунку рядку 14 консолідованого 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	-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	699721	131681
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками, у тому числі:	31675	18563
3.1	Кошти юридичних осіб до списання	-	-
3.2	Кошти фізичних осіб до списання	-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	11146	774
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування	75	402
8	Інші	11131	9861
8.1	Заборгованість за операціями з банками з відшкодування по чеках	237	177
8.2	Заборгованість за іншими операціями з банками	-	-
8.3	Заборгованість за операціями з клієнтами по переказах через міжнародні платіжні системи	2350	2505
8.4	Заборгованість за документарними операціями з клієнтами	-	-
8.5	Заборгованість за іншими операціями з клієнтами	4049	4354
8.6	Інші нараховані доходи	4318	2010
8.6.1	Нараховані доходи за РКО	1967	637
	у т.ч. прострочені	1764	464
8.6.2	Нараховані доходи за депозитарні послуги	1640	429
	у т.ч. прострочені	538	429
8.6.3	Нараховані доходи по документарних операціях	557	893
	у т.ч. прострочені	-	-
8.6.4	Інші нараховані доходи за операціями з клієнтами	84	25
	у т.ч. прострочені	-	-
8.6.5	Нараховані доходи від оренди	70	26
8.7	Нестачі та інші нарахування на працівників	136	78
8.8	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи та іншими особами	33	-
8.9	Різне	8	737
9	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю*	(6438)	(5322)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів**	747310	155959

\* аналіз зміни резервів під інші фінансові активи зазначено в Таблицях 12.2 та 12.3

\*\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 14)

У рядку 7 показані кошти, які знаходяться на рахунку Групи, відкритому у Всеукраїнському депозитарії цінних паперів для розрахунків за договорами купівлі-продажу цінних паперів. Під зазначені кошти Групою сформований резерв в обсязі 5%.

У рядку 8.5 зазначена заборгованість за операціями з клієнтами, яка виникла у зв'язку з шахрайством на суму 460 тис. доларів США та 374 тис. грн. Під усі зазначені суми Групою сформований резерв в обсязі 100%.

У рядку 8.7 показані нестачі касирів Групи, що виникли у 2007 – 2011 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 станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(5322)	(5322)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-	(77)	-	-	(1130)	(1207)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	77	-	-	14	91
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок станом на кінець дня 31 грудня*	-	-	-	-	-	(6438)	(6438)

\* дані за рядком 7 колонки 9 зазначаються у таблиці 12.1 (рядок 9/колонка 3)

Загальна сума сформованого резерву в розмірі 6438 тис. грн. складається з резервів:

- |   |                |
|---|----------------|
| 1. за недостачами, які встановлені при перерахуванні інкасованої готівкової | 112 тис. грн.  |
| 2. під дебіторську заборгованість за надані послуги                         | 7 тис. грн.    |
| 3. за шахрайськими операціями   | 4049 тис. грн. |
| 4. під заборгованість за операціями з банками з відшкодування по чеках      | 4 тис. грн.    |
| 5. під заборгованість за грошовими коштами з обмеженим правом користування  | 4 тис. грн.    |
| 6. за простроченими комісійними доходами                                    | 2262 тис. грн. |

**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 станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(45833)	(45833)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	(59)	-	-	40404	40345
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	59	-	-	107	166
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок станом на кінець дня 31 грудня*	-	-	-	-	-	(5322)	(5322)

\* дані за рядком 7 колонки 9 зазначаються у таблиці 12.1 (рядок 9/колонка 4)

**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:	-	699721	31675	-	75	2286	733757
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	527521	-	-	75	655	528251
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	96	96
1.3	Середні компанії	-	171791	-	-	-	1179	172970
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	139	139
1.5	Фізичні особи	-	409	31675	-	-	217	32301
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	-	699721	31675	-	75	2286	733757

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
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	2567	2567
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	2558	2558
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	9	9
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	2229	2229
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	129	129
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	737	737
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	1060	1060
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	303	303
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	15195	15195
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	(4)	(6434)	(6438)
8	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості*</b>	-	<b>699721</b>	<b>31675</b>	-	<b>71</b>	<b>15843</b>	<b>747310</b>

\* дані за рядком 8/колонка 9 зазначаються у консолідованому балансі (рядок 14/колонка 4) та у Таблиці 12.1 (рядок 10/колонка 3)

У рядку 6 зазначена заборгованість за операціями з клієнтами, яка виникла у зв'язку з шахрайством на суму 460 тис. доларів США та 374 тис. грн. (під зазначені суми Групою сформований резерв в обсязі 100%), а також переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками, в розмірі 11146 тис. грн.

**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:	-	131681	18563	-	402	2325	152971
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	55758	-	-	402	308	56468
1.2	Нові великі клієнти	-	39909	-	-	-	933	40842
1.3	Середні компанії	-	35325	-	-	-	268	35593
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	796	796
1.5	Фізичні особи	-	689	18563	-	-	20	19272
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	-	131681	18563	-	402	2325	152971
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	2562	2562
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	2562	2562
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	1394	1394

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
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	100	100
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	179	179
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	409	409
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	706	706
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	4354	4354
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	(20)	(5302)	(5322)
8	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості*</b>	-	<b>131681</b>	<b>18563</b>	-	<b>382</b>	<b>5333</b>	<b>155959</b>

\* дані за рядком 8/колонка 9 зазначаються у консолідованому балансі (рядок 14/колонка 5) та у Таблиці 12.1 (рядок 10/колонка 4)

### **Примітка 13: Інші активи.**

Дані примітки 13 використовуються для розрахунку рядку 15 консолідованого балансу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5561	2398
2	Передоплата за послуги	89162	26938
3	Дорогоцінні метали	6791	-
4	Майно, що перейшло у власність Групи як заставодержателя	-	813
5	Інше	13673	7653
5.1	Матеріальні цінності у підзвітних осіб	13239	6179
5.2	Заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	434	1210
5.3	Різне	-	264
6	Резерв	(2175)	(2821)
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів*</b>	<b>113012</b>	<b>34981</b>

\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 15)

Майно, що перейшло у власність Групи як заставодержателя у 2010 році та не було реалізовано протягом 2011 року, було переведено до складу інвестиційної нерухомості.

Протягом звітного 2011 року за рахунок резервів під інші активи було списано 411 тис. грн. безнадійної дебіторської заборгованості.

#### **Примітка 14: Кошти банків.**

Дані примітки 14 використовуються для розрахунку рядку 18 консолідованого балансу.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	498	725
2	Депозити інших банків:	-	50015
2.1	Короткострокові	-	50015
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити отримані:	177907	1072911
4.1	Короткострокові	175819	1062143
4.2	Довгострокові	2088	10768
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	<b>Усього коштів інших банків*</b>	<b>178405</b>	<b>1123651</b>

\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 18)

До складу статей включені нараховані не сплачені процентні витрати:

- станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 53 тис. грн.
- станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 4598 тис. грн.

#### **Примітка 15: Кошти клієнтів.**

Дані примітки 15 використовуються для розрахунку рядку 19 консолідованого балансу.

#### **Таблиця 15.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	24456	17609
1.1	Поточні рахунки	23699	9437
1.2	Строкові кошти	757	8172
2	Інші юридичні особи	4169634	3816014
2.1	Поточні рахунки	2912235	3470541
	у тому числі кошти нерезидентів юридичних осіб	60309	145741
2.2	Строкові кошти	1257399	345473
	у тому числі кошти нерезидентів юридичних осіб	-	341
3	Фізичні особи:	4529981	3944567
3.1	Поточні рахунки	2414672	2243657
	у тому числі кошти нерезидентів фізичних осіб	79732	90543
3.2	Строкові кошти	2115309	1700910
	у тому числі кошти нерезидентів фізичних осіб	42215	36658
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>8724071</b>	<b>7778190</b>

\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 19)

До складу статей включені нараховані несплачені процентні витрати:

- станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 62094 тис. грн.
- станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 52666 тис. грн.

**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	24456	0,28	17609	0,23
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	975318	11,18	895282	11,51
4	Будівництво та операції з нерухомістю	634124	7,27	470879	6,05
5	Торгівля	1345672	15,42	1147235	14,75
6	Фінансова діяльність	632160	7,25	824025	10,59
7	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	173084	1,98	137712	1,77
8	Діяльність транспорту та зв'язку	166131	1,90	87698	1,13
9	Діяльність готелів та ресторанів	90750	1,04	30773	0,40
10	Освіта та охорона здоров'я	29910	0,34	21407	0,28
11	Надання комунальних послуг	62176	0,71	54921	0,71
12	Кошти нерезидентів юридичних осіб	60309	0,69	146082	1,88
13	Кошти резидентів фізичних осіб	4408034	50,54	3817366	49,08
14	Кошти нерезидентів фізичних осіб	121947	1,40	127201	1,64
15	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>8724071</b>	<b>100,00</b>	<b>7778190</b>	<b>100,00</b>

Сума гарантійних депозитів становить 381569 тис. грн., з них:

- за виданими гарантіями 7044 тис. грн.
- за наданими кредитами 294360 тис. грн.
- за наданими акредитивами 76402 тис. грн.
- за авальованими векселями 3214 тис. грн.
- за операціями оренди індивідуальних сейфів 549 тис. грн.

**Примітка 16: Інші залучені кошти.**

Дані примітки 16 використовуються для розрахунку рядку 21 консолідованого балансу та рядків 41 та 42 консолідованого звіту про рух грошових коштів.

**Таблиця 16.1. Інші залучені кошти**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	9266858	10642083
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	<b>Усього*</b>	<b>9266858</b>	<b>10642083</b>

\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 21)

До складу статей включені нараховані не сплачені процентні витрати:

- станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у сумі: 113711 тис. грн.
- станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі: 113898 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Група не мала угод щодо фінансового лізингу (оренди).

Протягом звітного 2011 року Банк на міжнародних валютних ринках залучив від компанії „ОТП Холдинг Лтд” кошти в сумі 257689 тис. грн (30000 тис. шв. фр.). В той же час, Банк здійснив погашення кредитів, отриманих від „Європейського банку розвитку та реконструкції”, „Міжнародної фінансової корпорації” та компанії „ОТП Холдинг Лтд”, на загальну суму 2155779 тис. грн. (205397 тис. дол. та 60000 тис. шв. фр.).

Компанія ТОВ „ОТП Лізинг” протягом 2011 року залучила від „ОТП Холдинг Лтд” кошти в сумі 609594 тис. грн (76523 тис. дол.). Протягом звітного року компанія ТОВ „ОТП Лізинг” здійснила погашення залучених кредитів та відсотків за ними на загальну суму 120740 тис. грн. (15154 тис. дол.).

### **Примітка 17: Резерви за зобов’язаннями.**

Дані примітки 17 використовуються для розрахунку рядку 24 консолідованого балансу та рядку 16 консолідованого звіту про фінансові результати.

**Таблиця 17.1. Резерви за зобов’язаннями за звітний рік**

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов’язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		18061	-	-	18061
2	Формування резервів		713810	-	-	713810
3	Зменшення сформованих резервів		(627079)	-	-	(627079)
4	Списання активу за рахунок сформованого резерву		-	-	-	-
5	Повернення списаних інших активів		-	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня*	33	104792	-	-	104792

\* дані рядка 6/колонка 7 зазначаються у консолідованому балансі (рядок 24/колонка 4)

**Таблиця 17.2 Резерви за зобов’язаннями за попередній рік**

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов’язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		21915	-	-	21915
2	Формування резервів		76783	-	-	76783
3	Зменшення сформованих резервів		(80637)	-	-	(80637)
4	Списання активу за рахунок сформованого резерву		-	-	-	-
5	Повернення списаних інших активів		-	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня*	33	18061	-	-	18061

\* дані рядка 6/колонка 7 зазначаються у консолідованому балансі (рядок 24/колонка 5)

**Примітка 18: Інші фінансові зобов'язання.**

Дані примітки 18 використовуються для розрахунку рядку 25 консолідованого балансу.

**Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість	52924	11335
2	Дивіденди до сплати	-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	11808	6081
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	12494	12961
6	Інші зобов'язання	1553	765
6.1	Нараховані орендні платежі	350	682
6.2	Різне	1203	83
7	<b>Усього інших фінансових зобов'язань*</b>	<b>78779</b>	<b>31142</b>

\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 25)

**Примітка 19: Інші зобов'язання.**
**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	2799	2843
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи	91956	69141
2.1	Забезпечення оплати відпусток	27507	25496
2.2	Сформований резерв для виплат заохочувальних коштів працівникам Групи	64238	43640
2.3	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи	211	5
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	11420	4839
4	Доходи майбутніх періодів	2183	2300
5	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	8319
6	Кредиторська заборгованість за послугами	4379	147
7	<b>Усього*</b>	<b>112737</b>	<b>87589</b>

\* дані зазначаються у консолідованому балансі (рядок 26)

**Примітка 20: Субординований борг.**
**Таблиця 20.1. Субординований борг за звітний рік**

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 боргу, який враховується для розрахунку капіталу (%)	Сума, яка включасться до капіталу Групи	Сума неамортизованого дисконту	Нараховано відсотків	Процентна ставка (%)
(тис. грн.)													
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	519337	328250	100	519337	(3461)	2293	1.9869
2	„ОТП Холдинг Лтд” (Кіпр)	08.02.2005	03.04.2012	18.06.2010	402	Долари США	37952	100683	60	22771	(473)	323	3.4039
3	„ОТП Холдинг Лтд” (Кіпр)	28.07.2008	28.07.2015	18.06.2010	402	Долари США	399490	242240	100	399490	(231)	1691	4.6660
4	„ОТП Холдинг Лтд” (Кіпр)	23.02.2009	17.02.2016	18.06.2010	402	Долари США	399490	385000	100	399490	(1801)	8077	4.7631
5	„ОТП Холдинг Лтд” (Кіпр)	24.11.2009	24.11.2016	18.06.2010	402	Долари США	239694	239427	100	239694	(156)	1100	5.1631
6	Усього*	X	X	X	X	X	1595963	1295600	X	1580782	(6122)	13484	X

\* сума колонок 8, 12 та 13 рядка 6 зазначається у консолідованому балансі (рядок 27/колонка 4)

Протягом звітного 2011 року Група повернула компанії „ОТП Холдинг Лтд” кошти, що були залучені на умовах субординованого боргу, в сумі 75680 тис. грн. (9500 тис. доларів США).

Таблиця 20.2. Субординований борг за попередній рік

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 боргу, який враховується для розрахунку капіталу (%)	Сума, яка включається до капіталу Групи	Сума неамортизованого дисконту	Нараховано відсотків	Процентна ставка (%)
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	2												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	„ОТП Холдинг Лтд” (Кіпр)	08.02.2005	03.04.2012	18.06.2010	402	Долари США	113454	100683	60	68073	(49)	929	3.31250
3	„ОТП Холдинг Лтд” (Кіпр)	28.07.2008	28.07.2015	18.06.2010	402	Долари США	398085	242240	100	398085	(1177)	1802	4.97438
4	„ОТП Холдинг Лтд” (Кіпр)	23.02.2009	17.02.2016	18.06.2010	402	Долари США	398085	385000	100	398085	(1268)	8526	4.52750
5	„ОТП Холдинг Лтд” (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	X	1665986	1295600	X	1622119	(4525)	14569	X

\* сума колонок 8, 12 та 13 рядка 6 зазначається у консолідованому балансі (рядок 27/колонка 5)

За 2010 рік розмір субординованого боргу, що враховується до капіталу обмежено 100% основного капіталу та на звітну дату склав 1620604 тис. гривень.

**Примітка 21: Статутний 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	231475	2868191	2754	-	-	-	2870945
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітнього року)*	231475	2868191	2754	-	-	-	2870945
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього року**	231475	2868191	2754	-	-	-	2870945

\* дані рядка 7/колонка 9 зазначаються у консолідованому балансі (рядок 30/колонка 5)

\*\* дані рядка 13/колонка 9 зазначаються у консолідованому балансі (рядок 30/колонка 4)

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року кількість акцій, оголошених 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 в бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру Групи – ОТП Банк Пс. – юридичній особі за законодавством Угорщини.

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

Акціонери Групи мають право:

- (i) брати участь в управлінні справами Групи в порядку, визначеному Статуті та внутрішніх положеннях;
- (ii) брати участь у розподілі прибутку Групи та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів;
- (iii) отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Групи;
- (iv) розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України;
- (v) переважне право на придбання додатково випущених Групою акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Групи у випадку приватного розміщення акцій Групи;
- (vi) вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів;
- (vii) у разі ліквідації Групи отримати частину вартості її майна, пропорційну належних їм акцій.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Групою не розміщувались.

**Примітка 22: Резервні та інші фонди Групи.**

Дані примітки 22 використовуються для розрахунку рядку 32 консолідованого балансу та колонки 5 консолідованого звіту про власний капітал.

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки											Усього резервних та інших фондів Групи		
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття			інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активи групи вибуття				Накопичені курсові різниці					Інші	
		цінні папери в портфелі Групи на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі Групи на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	7	8	9			10
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13					
1	Залишки на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	(24986)	-	-	-	-	-	-	-	429309	404323
2	Переоцінка	-	-	-	-	19095	-	-	-	-	-	-	-	-	19095
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(2509)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2509)
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)*	-	-	-	-	(8400)	-	-	-	-	-	-	-	429309	420909
8	Переоцінка	-	-	-	-	(26827)	-	-	-	-	-	-	-	-	(26827)
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(9336)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9336)
12	Рух коштів загальних резервів та фондів Групи, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(401135)	(401135)



**Примітка 23: Процентні доходи та витрати.**

Дані примітки 24 використовуються для розрахунку рядків 1, 1.1 та 1.2 консолідованого звіту про фінансові результати.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Процентні доходи за:</b>		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	2293336	2832011
2	Борговими цінними паперами в портфелі Групи на продаж	278113	189061
3	Цінними паперами в портфелі Групи до погашення	-	13099
4	Коштами в інших банках	9658	6293
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо – торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	9291	9659
9	Депозитами овернайт в інших банках	44	66
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	56072	4950
13	Іншим	-	-
14	<b>Усього процентних доходів*</b>	<b>2646514</b>	<b>3055139</b>
	<b>Процентні витрати за:</b>		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(45135)	(46373)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані Групою	-	-
17	Іншими залученими коштами	(386671)	(556323)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(115759)	(171481)
19	Строковими коштами інших банків	(20190)	(14336)
20	Депозитами овернайт інших банків	-	(8)
21	Поточними рахунками	(126509)	(195432)
22	Кореспондентськими рахунками	(1)	(500)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Субординованим боргом	(60788)	(62076)
25	Іншим	-	-
26	<b>Усього процентних витрат**</b>	<b>(755053)</b>	<b>(1046529)</b>
27	<b>Чистий процентний дохід***</b>	<b>1891461</b>	<b>2008610</b>

\* дані зазначаються у консолідованому звіті про фінансові результати (рядок 1.1)

\*\* дані зазначаються у консолідованому звіті про фінансові результати (рядок 1.2)

\*\*\* дані зазначаються у консолідованому звіті про фінансові результати (рядок 1)

**Примітка 24: Комісійні доходи та витрати.**

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Комісійні доходи</b>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	360170	292704
1.1	Розрахункові операції	141577	118208
1.2	Кредитне обслуговування клієнтів	32201	44603
1.3	Операції на валютному ринку	89128	24940
1.4	Касове обслуговування та інкасація	64954	3942
1.5	Операції з цінними паперами	3979	78161
1.6	Операції з позабалансовими інструментами	24446	20555
1.7	Інші	3885	2295

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Інші комісійні доходи	8557	2169
4	<b>Усього комісійних доходів*</b>	<b>368727</b>	<b>294873</b>
<i>Комісійні витрати</i>			
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(48164)	(37785)
5.1	Розрахункові операції	(33746)	(22292)
5.2	Касове обслуговування	(1795)	(1570)
5.3	Операції з цінними паперами	(71)	(2733)
5.4	Кредитне обслуговування	(151)	(82)
5.5	Операції з позабалансовими інструментами	(11798)	(11052)
5.6	Інші	(603)	(56)
6	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Інші комісійні витрати	-	-
8	<b>Усього комісійних витрат**</b>	<b>(48164)</b>	<b>(37785)</b>
9	<b>Чистий комісійний дохід***</b>	<b>320563</b>	<b>257088</b>

\* дані зазначаються у консолідованому звіті про фінансові результати (рядок 2.1)

\*\* дані зазначаються у консолідованому звіті про фінансові результати (рядок 2.2)

\*\*\* дані зазначаються у консолідованому звіті про фінансові результати (рядок 2)

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Група сформувала 2262 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 консолідованого звіту про фінансові результати.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Дивіденди	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
3	Дохід від суборенди	2856	352
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
7	Дохід від штрафів, пені	9216	15326
8	Роялті	-	-
9	Інші	33034	1276507
9.1	Доходи від встановлення систем дистанційного обслуговування	64	84
9.2	Доходи від продажу бланків	193	60
9.3	Доходи від агентської страхової та іншої діяльності	29083	33309
9.4	Відшкодування застрахованих збитків	1060	79
9.5	Відшкодування в зв'язку з завершенням строку дії гарантій	-	1236000
9.6	Доходи від роботи з банківськими металами	6	-
9.7	Відшкодування юридичних витрат	2428	3641
9.8	Позитивний результат вибуття ТМЦ	42	18
9.9	Різне	158	3316
10	<b>Усього операційних доходів*</b>	<b>45106</b>	<b>1292185</b>

\* дані зазначаються у консолідованому звіті про фінансові результати (рядок 16)

У рядку 9.5 колонки 5 за 2010 рік 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 Групи під кредитні ризики в сумі 1281101 тис. грн.

**Примітка 26: Адміністративні та інші операційні витрати.**

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	(499330)	(515201)
2	Амортизація основних засобів	(84415)	(91430)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	-	-
5	Амортизація програмного забезпечення, необоротних активів та інших нематеріальних активів	(32489)	(20974)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(76541)	(63342)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(138532)	(141154)
8	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(41747)	(41034)
8.1	Комунальні послуги	(13764)	(12928)
8.2	Господарські витрати	(17395)	(17346)
8.3	Експлуатаційні витрати	(10588)	(10760)
9	Професійні послуги	(62605)	(56222)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(27662)	(9663)
11	Витрати на охорону	(11501)	(14264)
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(29681)	(23440)
13	Втрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(2046)	(1177)
14	Збитки від продажу кредитної заборгованості	(809166)	(2565729)
15	Витрати від зменшення NPV активів	(28159)	(1734)
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю	411	(341)
17	Інші	(40610)	(27929)
18	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(1884073)</b>	<b>(3573634)</b>

В рядку 1 відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій, а також відрахування до недержавних пенсійних фондів. Група разом із ТОВ „ОТП Адміністратор пенсійних фондів” запровадила для своїх працівників окремо від Державної пенсійної системи України пенсійну схему із встановленими внесками, згідно з якою роботодавець перераховує фіксовані суми поточних внесків, причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Група не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

В рядку 14 у складі адміністративних та інших операційних витрат відображається результат від продажу кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб в сумі 809166 тис. грн. (Примітка 6).

В лютому 2010 року Група уклала угоду з компанією „Cargill Financial Services International” про продаж за 999 тис. доларів США проблемної заборгованості за двома сплаченими акредитивами ВАТ „Надра”, а також заборгованості банку „Надра” за нарахованими комісіями в сумі 820 тис. грн. по цих акредитивах. Збиток від продажу в гривневому еквіваленті склав 32809 тис. грн. і відображений у складі адміністративних та інших операційних витрат в рядку 14 Примітки 26.

**Примітка 27: Витрати на податок на прибуток.**

Дані примітки 27 використовуються для розрахунку рядку 11 консолідованого балансу та рядку 21 консолідованого 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	(27693)	(48730)
2	Відстрочений податок на прибуток	(51573)	83408
3	Усього	(79266)	34678

**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	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Визнаний відстрочений податковий актив, у т.ч.	200706	-	-	(89062)	-	111644
1.1	Страхові резерви під кредитні ризики	107875	-	-	(9883)	-	97992
1.2	Різниця, що виникає при застосуванні різних методів амортизації основних засобів	4201	-	-	2009	-	6210
1.3	Дисконти/Премії та доходи майбутніх періодів	42444	-	-	(35002)	-	7442
1.4	Нараховані неотримані або несплачені відсотки (сальдо)	46186	-	-	(46186)	-	-
2	Визнане відстрочене податкове зобов'язання, у т.ч.	(47322)	-	-	37489	9336	(497)
2.1	Дисконти/Премії та витрати майбутніх періодів	(4843)	-	-	4843	-	-
2.2	Нараховані неотримані або несплачені відсотки (сальдо)	(35480)	-	-	35480	-	-
2.3	Різниця, що виникає при визначенні результату від торгівлі цінними паперами у фінансовому та податковому обліку	(6999)	-	-	(2834)	9336	(497)
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	153384	-	-	(51573)	9336	111147

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

**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, що належить акціонерам - власникам простих акцій Групи		308445	564245
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій Групи		-	-
3	Прибуток за рік		308445	564245
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (штук)	21	231475	231475
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (штук)		-	-
6	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		1333	2438
7	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		1333	2438
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

Розрахунок прибутку, що належить акціонерам-власникам простих та привілейованих акцій, не наводиться через відсутність в Групі привілейованих акцій.

**Примітка 29: Дивіденди**

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	500314	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом року	500314	-	-	-
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (грн.)	2161	-	-	-

**Примітка 30: Звітні сегменти.**
**Таблиця 30.1. Інформація за основними сегментами діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківський сектор	послуги державному сектору	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1706606	1044220	-	106812	254947	-	-	3112585
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	1706606	1044220	-	106812	254947	-	-	3112585

(тис. грн.)

**Таблиця 30.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківський сектор	послуги державному сектору	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентні доходи	1389863	975842	-	12935	267874	-	-	2646514
2	Комісійні доходи	301707	38239	-	28781	-	-	-	368727
3	Інші операційні доходи	15036	30139	-	65096	(12927)	-	-	97344
4	Усього доходів	1706606	1044220	-	106812	254947	-	-	3112585
5	Процентні витрати	(555632)	(179229)	-	(20192)	-	-	-	(755053)
6	Комісійні витрати	(12584)	(39)	-	(35541)	-	-	-	(48164)
7	Інші операційні витрати	(523874)	(1057878)	(2277)	3155	(88)	(349895)	-	(1930857)
8	Усього витрат	(1092090)	(1237146)	(2277)	(52578)	(88)	(349895)	-	(2734074)
9	Результат сегмента	614516	(192926)	(2277)	54234	254859	(349895)	-	378511
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток до оподаткування	X	X	X	X	X	X	X	378511
14	Витрати за податком на прибуток	X	X	X	X	X	X	X	(79266)
15	Прибуток	X	X	X	X	X	X	X	299245

(тис. грн.)

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів							Вилучення	Усього
		3	4	5	6	7	8	9		
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківський сектор	послуги державному сектору	інші операції			
1	2						8	9	10	
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Інші активи сегментів	11902417	6737620	-	251649	2440449	1854149	-	23186284	
3	Усього активів сегментів	11902417	6737620	-	251649	2440449	1854149	-	23186284	
4	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	1669	-	-	-	-	1669	
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	111147	-	111147	
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Усього активів	11902417	6737620	1669	251649	2440449	1965296	-	23299100	
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Інші зобов'язання сегментів	15255376	4621246	-	178406	-	13939	-	20068967	
10	Усього зобов'язань сегментів	15255376	4621246	-	178406	-	13939	-	20068967	
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	263	-	263	
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Усього зобов'язань	15255376	4621246	-	178406	-	14202	-	20069230	
14	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	501490	-	501490	
16	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	(116904)	-	(116904)	
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Інші нетрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-	-	-	

Таблиця 30.4. Інформація за основними сегментами діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківський сектор	послуги державному сектору	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	2884823	1526298	-	60090	206422	-	-	4677633
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	2884823	1526298	-	60090	206422	-	-	4677633

Таблиця 30.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківський сектор	послуги державному сектору	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентні доходи	1390750	1454081	-	9894	200414	-	-	3055139
2	Комісійні доходи	237892	38240	-	18741	-	-	-	294873
3	Інші операційні доходи	1256181	33977	-	31455	6008	-	-	1327621
4	Усього доходів	2884823	1526298	-	60090	206422	-	-	4677633
5	Процентні витрати	(777378)	(254307)	-	(14742)	(102)	-	-	(1046529)
6	Комісійні витрати	(13867)	(56)	-	(23862)	-	-	-	(37785)
7	Інші операційні витрати	141713	(2833276)	(1334)	10186	-	(381199)	-	(3063910)
8	Усього витрат	(649532)	(3087639)	(1334)	(28418)	(102)	(381199)	-	(4148224)
9	Результат сегмента	2235291	(1561341)	(1334)	31672	206320	(381199)	-	529409
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	X	X	X	X	X	X	X	529409
14	Витрати за податком на прибуток	X	X	X	X	X	X	X	34678
15	Прибуток/(збиток)	X	X	X	X	X	X	X	564087

Таблиця 30.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів							Вилучення	Усього
		3	4	5	6	7	8	9		
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	банківський сектор	послуги державному сектору	інші операції			
1	2							8	10	
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Інші активи сегментів	10143173	8764686	-	218779	3220743	2293445	-	24640826	
3	Усього активів сегментів	10143173	8764686	-	218779	3220743	2293445	-	24640826	
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	3154	-	-	-	-	3154	
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	153384	-	153384	
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Усього активів	10143173	8764686	3154	218779	3220743	2446829	-	24797364	
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Інші зобов'язання сегментів	16252731	3971634	-	1123652	-	8665	-	21356682	
10	Усього зобов'язань сегментів	16252731	3971634	-	1123652	-	8665	-	21356682	
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	48780	-	48780	
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Усього зобов'язань	16252731	3971634	-	1123652	-	57445	-	21405462	
14	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	169107	-	169107	
16	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	(112404)	-	(112404)	
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Інші нетрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-	-	-	

Інформація за географічними сегментами за 2011 та 2010 роки не складається, оскільки за весь час свого існування група компаній АТ „ОТП Банк” здійснювала свою діяльність виключно на території України.

**Примітка 31: Управління фінансовими ризиками.****Кредитний ризик**

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

Одним з основних ризиків, властивих операціям Групи, 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 Групі 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.

Група структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників Групи, її 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, Група 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 Група 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. Група 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.

Група 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 Групі

Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Групою 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 класам 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 групи компаній 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 грудня 2011 року*

Протягом звітного періоду Група дотримувалась нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, які знаходилися в межах допустимих значень і на кінець дня 31 грудня 2011 року були наступними:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) за даними консолідованого балансу дорівнював 12.61% (при нормативному значенні не вище 25%);
- великих кредитних ризиків (Н8) за даними консолідованого балансу дорівнював був 36.43% (при нормативному значенні не вище 800%);
- максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (Н9) за даними консолідованого балансу дорівнював 4,21% (при нормативному значенні не вище 5%);
- максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, (Н10) за даними консолідованого балансу складав 8.62% (при нормативному значенні не вище 30%).

## Ринковий ризик

### *Сутність ризику*

Група наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові та реальні активи, що перебувають на її балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Втім, окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем Групи, 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 з нефіксованим прибутком та основні засоби, менеджмент зосереджується на управлінні передусім відсотковим та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

### *Мета управління ризиком*

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

### *Політика управління ризиком*

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

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

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

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

### *Процеси*

Внутрішні процеси управління ринковим ризиком складаються з:

- 1) ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами незалежно від підрозділів, що здійснюють ризикову діяльність, та на основі даних операційної системи Групи;
- 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 Група 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 перегляду ставки (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 Групи як міра схильності до ризику. При цьому відокремлюють відкрити 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 Групи 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 Групи, зокрема, фінансових інструментів. Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів, з якими щоденно порівнюється оцінений валютний ризик. Протягом 2011 року Група дотримувалась затверджених внутрішніх лімітів. Валютні ризики можуть або не можуть підлягати лімітуванню. Валютні ризики, що не підлягають лімітуванню, – це валютні ризики потенційних збитків при зміні валютного курсу за стратегічними внесками в дочірні підприємства та афілійовані компанії, а також деякі інші вкладення відповідно до спеціальних рішень Правління ОТП Банк. Правління ОТП Банк встановлює обмеження на інші позиції.

Для оцінки впливу валютного ризику Групою обрано метод, за яким, у разі виникнення відкритої валютної позиції, необхідно розраховувати та оцінювати дані на щоденній основі. Відповідно до політики ОТП Банк з оцінки та моніторингу фінансових ризиків, вплив валютного ризику оцінюється двома шляхами: з одного боку, як валютна позиція в окремій валюті та, з іншого боку, як загальна валютна позиція. Перевагами обраного методу є те, що метод забезпечує зрозуміле представлення впливу валютного ризику для Групи та не потребує великої кількості розрахунків.

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року				(тис. грн.)
		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	14476759	14615804	-	(139045)	16284834	15634476	-	650358	
2	Євро	1256563	1187607	-	68956	1741136	1617265	-	123871	
3	Фунти стерлінгів	1729	1335	-	394	3849	1542	-	2307	
4	Чеська крона	1	-	-	1	13	-	-	13	
5	Форинг (Угорщина)	262	5113	-	(4851)	6	897	-	(891)	
6	Єна	2	-	-	2	18	-	-	18	
7	Російський рубль	46069	45491	-	578	29401	29246	-	155	
8	Шведська крона	8	-	-	8	14	-	-	14	
9	Швейцарський франк	395050	308985	-	86065	707271	651873	-	55398	
10	Злотий	8	-	-	8	33	-	-	33	
11	Теньге	11	5	-	6	1	-	-	1	
12	Золото	6858	591	-	6267	-	-	-	-	
13	Гривня	6197814	3686507	-	2511307	5276615	3315797	-	1960818	
14	Усього	22381134	19851438	-	2529696	24043191	21251096	-	2792095	

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року Група не проводила операцій з похідними фінансовими інструментами в іноземній валюті.

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

**Таблиця 31.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що 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 %	(6952)	-	32518	-
2	Послаблення долара США на 5 %	6952	-	(32518)	-
3	Зміцнення євро на 5 %	3448	-	6194	-
4	Послаблення євро на 5 %	(3448)	-	(6194)	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	20	-	115	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(20)	-	(115)	-
7	Зміцнення чеської крони на 5%	-	-	1	-
8	Послаблення чеської крони на 5%	-	-	(1)	-
9	Зміцнення угорського форинта на 5%	(243)	-	(45)	-
10	Послаблення угорського форинта на 5%	243	-	45	-
11	Зміцнення єни на 5%	-	-	1	-
12	Послаблення єни на 5%	-	-	(1)	-
13	Зміцнення російського рубля на 5%	29	-	8	-
14	Послаблення російського рубля на 5%	(29)	-	(8)	-
15	Зміцнення шведської крони на 5%	-	-	1	-
16	Послаблення шведської крони на 5%	-	-	(1)	-
17	Зміцнення швейцарського франку на 5%	4303	-	2770	-
18	Послаблення швейцарського франку на 5%	(4303)	-	(2770)	-
19	Зміцнення золотого на 5%	-	-	2	-
20	Послаблення золотого на 5%	-	-	(2)	-
21	Зміцнення теньге на 5%	-	-	-	-
22	Послаблення теньге на 5%	-	-	-	-
23	Зміцнення золота на 5%	313	-	-	-
24	Послаблення золота на 5%	(313)	-	-	-

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 31.3. 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 %	(7014)	-	37989	-
2	Послаблення долара США на 5 %	7014	-	(37989)	-
3	Зміцнення євро на 5 %	3201	-	6169	-
4	Послаблення євро на 5 %	(3201)	-	(6169)	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	19	-	115	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(19)	-	(115)	-
7	Зміцнення чеської крони на 5%	0	-	1	-
8	Послаблення чеської крони на 5%	(0)	-	(1)	-
9	Зміцнення угорського форинта на 5%	(240)	-	(41)	-
10	Послаблення угорського форинта на 5%	240	-	41	-
11	Зміцнення єни на 5%	0	-	1	-
12	Послаблення єни на 5%	(0)	-	(1)	-
13	Зміцнення російського рубля на 5%	27	-	8	-
14	Послаблення російського рубля на 5%	(27)	-	(8)	-
15	Зміцнення шведської крони на 5 %	0	-	1	-
16	Послаблення шведської крони на 5 %	(0)	-	(1)	-
17	Зміцнення швейцарського франку на 5%	4032	-	2493	-
18	Послаблення швейцарського франку на 5%	(4032)	-	(2493)	-
19	Зміцнення злотого на 5%	0	-	2	-
20	Послаблення злотого на 5%	(0)	-	(2)	-
21	Зміцнення тенґе на 5%	-	-	-	-
22	Послаблення тенґе на 5%	-	-	-	-
23	Зміцнення золота на 5%	308	-	-	-
24	Послаблення золота на 5%	(308)	-	-	-

### Відсотковий ризик

Група 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 Група 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 Групі.

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 Групи для інструментів з фіксованою та плаваючою процентною ставкою як визначено за відповідною моделлю.

Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строковість визначається виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою – з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

Чистий розрив розраховується як різниця між активами і зобов'язаннями. Якщо зобов'язання перевищують активи, то чистий розрив зазначається в дужках.

Станом на 31 грудня 2011 року розподіл процентних активів Групи за типом відсоткових ставок був наступним: 30% активів мали відсоткову ставку, що змінюється у відповідності до ринкових індикаторів (USD Libor, Euribor тощо), 22% - ставку, що її Група може переглянути за умов зміни ринкової ситуації (в більшості випадків - раз на рік у відповідності до ціни депозитів, залучених від фізичних осіб), 48% - фіксовану ставку до кінця строку дії договору. Нижче наведено інформацію про найбільші статті активів та коротку характеристику відповідних процентних ставок.

**Активи, розміщені в інших банках.** Окрім спеціального рахунку, на якому знаходяться кошти на покриття обов'язкових резервів, Група 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.** 56% кредитів, наданих юридичним особам, мають плаваючу ставку, що змінюється у відповідності до ринкових індикаторів USD Libor та Euribor або ціни депозитів, яких Група залучила від фізичних осіб, а решта – фіксовану. Щодо кредитів, наданих фізичним особам, то 69% з них мають ставку, яку Група може переглянути раз на рік у відповідності до вартості залучених нею депозитів, а решта – переважно фіксовану. З 2011 року цінова політика Групи змінилася: з появою прозорого ринкового індикатора вартості депозитів – українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб – нові договори з клієнтами передбачають зміну відсоткової ставки за кредитом раз на рік у відповідності до зміни значення цього індексу для річного депозиту.

**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 грудня 2011 року 37% зобов'язань Групи мають плаваючу відсоткову ставку, 10% – ставку, що її може переглянути Група за рішенням Комітету з управління активами і пасивами, а решта – фіксовану.

**Кошти НБУ та інших банків, кошти міжнародних фінансових установ.** Група 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. 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 Групи** має плаваючу відсоткову ставку.

Таблиця 31.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

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	2410335	3996956	2520359	13384743	-	1730798	24043191
2	Усього фінансових зобов'язань	827721	2603477	1191275	10573420	-	6055203	21251096
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1582614	1393479	1329084	2811323	-	(43244405)	2792095
	Звітний рік							
4	Усього фінансових активів	2133559	4310618	3740932	11503596	-	692429	22381134
5	Усього фінансових зобов'язань	1272653	2864901	2296593	7821560	-	5595731	19851438
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	860906	1445717	1444339	3682036	-	(4903302)	2529696

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

Показники	(тис. грн.)						
	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	659	9497	18203	28360	4929200	0,58%	
Прибуток/збиток внаслідок зменшення відсоткових ставок на 1% кінець дня 31 грудня попереднього року	(659)	(9497)	(18203)	(28360)	4929200	(0,58)%	
Прибуток/збиток внаслідок збільшення відсоткових ставок на 1% кінець дня 31 грудня звітного року	359	6599	15144	22102	4610414	0,48%	
Прибуток/збиток внаслідок зменшення відсоткових ставок на 1% кінець дня 31 грудня звітного року	(359)	(6599)	(15144)	(22102)	4610414	(0,48)%	

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 31.5. 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
	<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	5,8430	1,7742	1,4518	-	2,2123	0,9570	2,8750	4,7994
5	Кредити та заборгованість клієнтів	19,0153	9,0701	9,3592	7,7357	15,4330	10,1250	9,8861	8,3854
6	Боргові цінні папери у портфелі Групи на продаж	14,0680	-	-	-	6,2798	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі Групи до погашення	-	-	-	-	2,0000	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
10	Кошти банків	7,6200	0,9100	2,5974	1,8200	2,0500	2,3912	2,2404	1,8600
11	Кошти клієнтів:								
11.1	Поточні рахунки	5,1502	2,2512	0,9156	0,0100	3,5931	2,0600	1,2233	0,0100
11.2	Строкові кошти	13,3203	5,3300	3,3402	2,4250	12,5817	6,7512	4,7361	3,6748
12	Боргові цінні папери, емітовані Групою	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	5,1196	-	4,3800	-	3,8826	-	3,5583
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	3,8632	-	-	-	3,7792	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

У таблиці 30.5 наведені дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні. Статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, що подається керівництву Групи.

### Інший ціновий ризик

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

### Географічний ризик

**Таблиця 31.6. 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
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1185402	624332	41973	1851707
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	183592	(2026)	(837)	180729
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16907299	617	7637	16915553
6	Цінні папери в портфелі Групи на продаж	2685835	-	-	2685835
7	Цінні папери в портфелі Групи до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	747295	6	9	747310
<b>9</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>21709423</b>	<b>622929</b>	<b>48782</b>	<b>22381134</b>
10	Нефінансові активи	917966	-	-	917966
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>	<b>22627389</b>	<b>622929</b>	<b>48782</b>	<b>23299100</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
12	Кошти банків	176229	2088	88	178405
13	Кошти клієнтів	8541791	115852	66428	8724071
14	Боргові цінні папери, емітовані Групою	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	36061	9230797	9266858
16	Інші фінансові зобов'язання	78547	61	171	78779
17	Субординований борг	-	518169	1085156	1603325
<b>18</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>8796567</b>	<b>672231</b>	<b>10382640</b>	<b>19851438</b>
19	Нефінансові зобов'язання	217792	-	-	217792
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>9014359</b>	<b>672231</b>	<b>10382640</b>	<b>20069230</b>
21	Чиста балансова позиція	12912856	(49302)	(10333858)	2529696
22	Зобов'язання кредитного характеру	5809070	5027	8134	5822231

**Таблиця 31.7. 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
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1302393	1010739	29047	2342179
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	309650	(9748)	(581)	299321
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18105679	2116	7280	18115075
6	Цінні папери в портфелі Групи на продаж	3130657	-	-	3130657
7	Цінні папери в портфелі Групи до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	155942	7	10	155959

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>23004321</b>	<b>1003114</b>	<b>35756</b>	<b>24043191</b>
10	Нефінансові активи	754173	-	-	754173
11	<b>Усього активів</b>	<b>23758494</b>	<b>1003114</b>	<b>35756</b>	<b>24797364</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
12	Кошти банків	361208	762354	89	1123651
13	Кошти клієнтів	7499519	169513	109158	7778190
14	Боргові цінні папери, емітовані Групою	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	78532	10563551	10642083
16	Інші фінансові зобов'язання	30841	139	162	31142
17	Субординований борг	-	518546	1157484	1676030
18	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>7891568</b>	<b>1529084</b>	<b>11830444</b>	<b>21251096</b>
19	Нефінансові зобов'язання	154366	-	-	154366
20	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>8045934</b>	<b>1529084</b>	<b>11830444</b>	<b>21405462</b>
21	Чиста балансова позиція	15112753	(525970)	(11794688)	2792095
22	Зобов'язання кредитного характеру	5265295	3016	9108	5277419

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 2011 році в консолідованому балансі Групи відображені операції в більшості з контрагентами країн ОЕСР, а саме Австрії, Бельгії, Угорщини, Польщі, Чехії, США, Німеччини, Великобританії, Японії, Швеції, Швейцарії. Також в консолідованому 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 групи компаній АТ „ОТП Банк” цільовими клієнтами Групи 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

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

### Ризик ліквідності

Група розкриває інформацію щодо ризикової ліквідності і як вона виникає, цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику.

### Сутність ризику

Ліквідність Групи визначається як її 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 компаній Групи 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 Групи перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Групи, що передбачає:

- а) планування достатнього обсягу коштів для забезпечення виконання поточних зобов'язань Групи без значних втрат (в тому числі і втрати потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності);
- б) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною політикою Групи;
- 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 Групи;
- д) щоденне управління грошовими залишками та ностро-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожну звітну дату.

### *Політика управління ризиком*

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

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який наражається Група, шляхом обмеження їх величини, а також за рахунок диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, планування фінансування кредитно-інвестиційної стратегії Групи, встановлення та підтримання запасу ліквідних активів на випадок різких зовнішніх шоків.

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

### *Процеси*

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

- 1) ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює відділ з управління активами та пасивами на основі даних операційної системи Групи;
- 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 Група, та дотримання відповідних лімітів, в той час як управління ризиками на консолідованому рівні здійснюється відповідним комітетом материнської компанії, яка отримує інформацію про наявний ризик шоквартально;
- 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 Групи здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

- структури активів Групи 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 Групи, 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 Групи та ринковим ризиком наведено в Політиці управління активами та пасивами АТ „ОТП Банк”, що затверджена рішенням Правління № 226 від 21 червня 2011 року. Зазначена Політика вступила у дію з 30 березня 2010 року та замінила наступні документи, що діяли до того моменту:

- Політику з управління ризиком ліквідності ЗАТ „ОТП Банк”, затверджену рішенням Правління № 323 від 14 квітня 2008 року;
- Політику з управління валютним ризиком ЗАТ „ОТП Банк”, затверджену рішенням Правління № 323 від 14 квітня 2008 року;
- Політику з управління процентним ризиком ЗАТ „ОТП Банк”, затверджену рішенням Правління № 323 від 14 квітня 2008 року.

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 жовтня 2007 року (зі змінами згідно рішення Правління № 274 від 09 червня 2009 року, рішення Правління № 91 від 30 березня 2010 року та рішення Правління № 296 від 08 вересня 2010 року).

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 Групи.

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 Групи 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 лютого 2009 року, 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 2011 році стало відновлення довіри до банківської системи, що сприяло одночасному поверненню коштів на депозитні рахунки вкладників. Зазначена тенденція знайшла відображення у вдосконаленні політики Групи 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 Групи.

Відомості про аналіз фінансових зобов'язань Групи за строками погашення, які наведені нижче в таблицях 31.8 та 31.9, надаються на підставі даних управлінського обліку Групи.

**Таблиця 31.8. 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	164692	96858	3193921	6639450	-	10094921
2	Кошти клієнтів	6487144	1022274	1215502	52298	46706	8823924
3	Боргові цінні папери, емітовані Групою	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	10326	-	86126	1736907	-	1833359
5	Інші фінансові зобов'язання	103282	-	-	-	-	103282
6	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
7	Операції типу „своп”	175776	-	-	-	-	175776
8	Фінансові гарантії, авалі та акредитиви	287693	525959	302480	9439	6681	1132252
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	31584	37356	146525	83020	46660	345145
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	7260497	1682447	4944554	8521114	100047	22508659

**Таблиця 31.9. 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	325297	68543	2571340	9346700	-	12311880
2	Кошти клієнтів	6210832	562744	1020338	28462	28782	7851158
3	Боргові цінні папери, емітовані Групою	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	-	25228	126667	1178542	648041	1978478
5	Інші фінансові зобов'язання	31059	-	-	-	-	31059
6	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
7	Операції типу „своп”	189343	-	-	-	-	189343
8	Фінансові гарантії, авалі та акредитиви	157592	323527	274888	9460	6571	772038
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	438	1844	12905	177656	88591	281434
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	6914561	981886	4006138	10740820	771985	23415390

**Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік**

(тис. грн.).  
(скориговано)

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
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1851707	-	-	-	-	1851707
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	176702	-	8558	-	-	185260
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1993626	1426144	4731121	6459298	3784020	18394209
6	Цінні папери в портфелі Групи на продаж	223602	569685	1139815	772863	-	2705965
7	Цінні папери в портфелі Групи до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	67158	33000	157546	493742	-	751446
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4312795</b>	<b>2028829</b>	<b>6037040</b>	<b>7725903</b>	<b>3784020</b>	<b>23888587</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
10	Кошти інших банків	176317	522	1566	-	-	178405
11	Кошти клієнтів	6426326	1018371	1196942	38935	43497	8724071
12	Боргові цінні папери, емітовані Групою	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	66286	28209	2977258	6195105	-	9266858
14	Інші фінансові зобов'язання	78779	-	-	-	-	78779
15	Субординований борг	10326	-	40637	1552362	-	1603325
16	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>6758034</b>	<b>1047102</b>	<b>4216403</b>	<b>7786402</b>	<b>43497</b>	<b>19851438</b>

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
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2445239)	981727	1820637	(60499)	3740523	4037149
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2445239)	(1463512)	357125	296626	4037149	X

Для підготовки таблиць 31.10 та 31.11 було використано дані звітів за формою №631 за відповідні роки із врахуванням консолідаційних коригувань.

**Таблиця 31.11. 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
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2342179	-	-	-	-	2342179
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	311026	-	15374	-	-	326400
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1697170	1391171	2894932	4440604	8534883	18958760
6	Цінні папери в портфелі Групи на продаж	531679	1128686	1104760	405561	-	3170686
7	Цінні папери в портфелі Групи до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	155959	-	-	-	-	155959
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5038013</b>	<b>2519857</b>	<b>4015066</b>	<b>4846165</b>	<b>8534883</b>	<b>24953984</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
10	Кошти інших банків	361257	420	757125	4849	-	1123651
11	Кошти клієнтів	6202699	551495	980094	19727	24175	7778190
12	Боргові цінні папери, емітовані Групою	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	522046	1029630	9090407	-	10642083
14	Інші фінансові зобов'язання	31142	-	-	-	-	31142
15	Субординований борг	-	-	-	1038611	637419	1676030
16	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>6595098</b>	<b>1073961</b>	<b>2766849</b>	<b>10153594</b>	<b>661594</b>	<b>21251096</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1557085)	1445896	1248217	(5307429)	7873289	3702888
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1557085)	(111189)	1137028	(4170401)	3702888	X

**Примітка 32: Управління капіталом.**

Мета Групи в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- 2) спроможності Групи стабільно функціонувати та розвиватись відповідно до затверджених стратегічних планів;
- 3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Група 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 Групи з управління капіталом полягає в визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонерів, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом Групи 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 Групі до фінансування на міжнародні та внутрішні ринки капіталу.

Група 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 грудня 2011 року значення нормативів капіталу, які розраховані за даними консолідованого балансу, були наступними:

- норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) за даними консолідованого балансу дорівнював 20,96% при нормативному значенні не менше 10%;
- норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) за даними консолідованого балансу становив 17,50% при нормативному значенні не менше 9%.

**Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу**

			(тис. грн.) (скориговано)	
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	
1	2	3	4	
<b>I</b>	<b>ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (капітал 1-ого рівня) (1+2-3)</b>	<b>2723299</b>	<b>2710102</b>	
	у тому числі:			
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	2868191	2868191	
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	30928	432063	
2.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	-	-	
2.2	Емісійні різниці	2754	2754	
2.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з	28174	429309	

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	законами України:		
2.3.1	з них резервні фонди	28174	331720
3	Зменшення основного капіталу:	175820	590152
3.1	на суму недосформованих резервів під активні операції	-	-
3.2	на суму нематеріальних активів за мінусом суми зносу	146170	104833
3.3	на суму капітальних вкладень у нематеріальні активи	28677	19280
3.4	на суму збитків звітного року	-	-
3.5	на суму збитків минулих років	973	466039
3.6	на суму власних акцій (часток, паїв), що викуплені в акціонерів	-	-
3.7	на суму коригувань основного капіталу згідно розпорядчих документів Національного банку України	-	-
4	Внески за незареєстрованим статутним капіталом, які включаються до основного капіталу	-	-
<b>II</b>	<b>ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (капітал 2-го рівня) (5+6+7+8+9)</b>	<b>1888784</b>	<b>2222252</b>
	у тому числі:		
5	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за позабалансовими рахунками	25609	37403
6	Результат переоцінки основних засобів	-	-
7	Розрахунковий прибуток поточного року	282393	564245
8	Прибуток минулих років	-	-
9	Субординований борг, що враховується до капіталу*	1580782	1620604
<b>III</b>	<b>ВІДВЕРНЕННЯ (10)</b>	<b>(1669)</b>	<b>(3154)</b>
	у тому числі:		
10	Сума вкладень у капітал асоційованих установ	(1669)	(3154)
<b>IV</b>	<b>Регулятивний капітал (I+II+III)</b>	<b>4610414</b>	<b>4929200</b>

\* За 2011 рік розмір субординованого боргу, що враховується до капіталу обмежено 100% основного капіталу

**Таблиця 32.2. Структура капіталу Групи, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Капітал 1 рівня:</b>		
1.1	Акціонерний капітал	2868191	2868191
1.2	Емісійний дохід	2754	2754
1.3	Розкриті резерви	28174	429309
1.4	Нерозподілений прибуток	308445	564245
	За вирахуванням гудвілу	-	-
	<b>Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня</b>	<b>3207564</b>	<b>3864499</b>
<b>2</b>	<b>Капітал 2 рівня:</b>		
2.1	Інший додатковий капітал (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	-	-
2.2	Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	1062643	1622119
2.3	Загальні резерви (1.25% від ризикових активів)	241122	251378
2.4	Нерозподілений збиток	(973)	(466039)
	<b>Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня</b>	<b>1302792</b>	<b>1407458</b>
3	За вирахуванням інвестицій у дочірні підприємства та асоційовані компанії	(1669)	(3154)
<b>4</b>	<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>4508687</b>	<b>5268803</b>
5	Коефіцієнти достатності капіталу:		
5.1	Капітал 1 рівня	17%	19%
5.2	Всього капіталу	24%	26%

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років Група включила у розрахунок суми загального капіталу для цілей адекватності капіталу отриманий субординований борг, обмежений 50% капіталу 1 рівня. У випадку банкрутства або ліквідації Групи погашення субординованого боргу буде здійснено після погашення зобов'язань перед всіма іншими кредиторами.

**Примітка 33: Потенційні зобов'язання Групи.**
*Розгляд справ у суді*

У разі задоволення вимог позивачів по окремих справах, які розглядалися у суді протягом 2011 року та по яких рішення не прийняті, загальна сума потенційних зобов'язань, що може бути стягнута з Групи, складає 6917 тис. грн. За попередньою оцінкою розгляду справ вони будуть вирішені на користь Групи.

*Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань*

Податкова адміністрація може вимагати додаткового нарахування податку на прибуток у сумі 18978 тис. грн., що були донараховані. Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків у м. Києві протягом останніх п'яти років за результатами двох комплексних перевірок у 2007 та 2009 роках. Усі судові рішення стосовно оскарження зазначених донарахувань були прийняті на користь Групи. Наразі розгляд справи за 2009 рік знаходиться у Вищому адміністративному Суді України за касаційною скаргою СДПІ на рішення попередніх судових інстанцій. Справу за 2007 рік за рішенням Вишого адміністративного Суду України направлено на новий розгляд до суду першої інстанції. При цьому, правомірність дій Групи в аналогічних ситуаціях одного разу вже підтверджувалась ухвалою Вишого адміністративного Суду України за результатами комплексної перевірки, яку проводила СДПІ у 2004 році.

*Зобов'язання з капітальних вкладень*

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року загальна сума контрактних зобов'язань Групи, пов'язаних з придбанням основних засобів, становила 7749 тис. грн. (у т.ч. з будівництва та реконструкції приміщень Групи – 7585 тис. грн., ІТ-обладнання – 164 тис. грн.). Контрактні зобов'язання Групи по відношенню до нематеріальних активів та іншого програмного забезпечення склали 2069 тис. грн., 10850 тис. угорських форинтів та 25 тис. євро.

*Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)*

**Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою у випадку, коли Група є орендарем**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	116419	45286
2	Від 1 до 5 років	99382	186661
3	Понад 5 років	3160	73997
4	Усього	218961	305944

*Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням*

**Таблиця 33.2. 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		4689979	4501101
1.1	з них невикористані кредитні лінії		345145	281434
2	Експортні акредитиви		-	-
3	Імпортні акредитиви		63570	18174
4	Гарантії надані		598227	522772
5	Авалі		470455	235372
6	Резерв за зобов'язанням, що пов'язані з кредитуванням	17	(104792)	(18061)
7	Усього зобов'язанням, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резервів		5717439	5259358

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року загальна сума зобов'язань з кредитування, наданих клієнтам, становила 4689979 тис. грн. та складалась з:

- зобов'язань з фінансування клієнтів за умови, що вони підтвержені договором і є безвідкличні, – на суму 345145 тис. грн.;
- зобов'язань з фінансування клієнтів за умови, що вони відкличні і не є ризиковими, – на суму 4344834 тис. грн.

Таблиця 33.3. 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	-	-	-	-
1.1	Цінні папери в портфелі Групи на продаж	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі Групи до погашення	-	-	-	-
3	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
4	Основні засоби	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі Групи на продаж	-	-	-	-
7	Майнові права на грошові кошти	175771	-	-	-
8	Усього	175771	-	-	-

**Примітка 34: Справедлива вартість фінансових інструментів.**

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

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Групою 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 Група не використовувала будь-які інші методи та/або суттєві припущення, або процедури, які не визначені в Обліковій політиці.

На звітну дату за справедливою вартістю в консолідованому балансі Групою відображені цінні папери в портфелі на продаж та похідні фінансові інструменти.

Група вважає, що на звітну дату відображена в консолідованому 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, отже, Група мала для визначення справедливої вартості застосовувати метод оцінювання, які мають охоплювати застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, якщо вони є доступними.

Група 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 Група здійснює свою діяльність” цього річного звіту).

Кредиторська та дебіторська заборгованість відображені в консолідованому балансі станом на кінець дня 31 грудня 2011 року по первісній вартості.

**Примітка 35: Операції з пов'язаними особами.**

АТ „ОТП Банк” є банком зі 100% іноземним капіталом. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 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.

Інсайдери визначаються Групою відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року за № 368 із змінами та доповненнями.

Групою 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 Групи.

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

**Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами 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	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	247	-	-	-	41943
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3	-	132780
5	Цінні папери в портфелі Групи на продаж	-	-	-	-	124380
6	Резерв під заборгованість за кредитами та цінними паперами в портфелі Групи на продаж	(25)	-	-	-	(6321)
7	Цінні папери в портфелі Групи до погашення	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	1669	-
9	Інші активи	-	-	-	-	713
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	7
12	Кошти клієнтів	-	-	15987	2013	305676
13	Боргові цінні папери, емітовані Групою	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	8591491
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(1)	-	(27)
16	Інші фінансові зобов'язання	36	-	-	-	789
17	Інші зобов'язання	8084	-	-	-	-
18	Субординований борг	-	-	-	-	1085156
19	Зобов'язання, пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-

Протягом 2011 року компанія ТОВ „ОТП Кредит” залучила від ТОВ „Компанія по управлінню активами „ОТП Капітал” кошти в сумі 50000 грн.

Таблиця 35.2. 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	7	-	99	-	9163
2	Процентні витрати	(32105)	-	(282)	(205)	(416495)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(24)	-	-	-	(2971)
4	Дивіденди	(500314)	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Групи	-	-	-	-	421
6	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	1094	-	-	-	(696)
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	19	7	2671
10	Комісійні витрати	(8741)	-	-	-	(2)
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі Групи на продаж	-	-	-	-	16233
14	Знецінення цінних паперів у портфелі Групи до погашення	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	(21)
16	Інші операційні доходи	-	-	-	98	579
17	Витрати, що пов'язані з продажем кредитної заборгованості	-	-	-	-	(751062)
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(5365)	-	(33019)	-	(1)
20	Заміщення боргових зобов'язань інструментом капіталу	-	-	-	-	(792)
21	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	(1485)	-

В рядку 17 зазначений збиток в розмірі 751062 тис. грн. від продажу кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб спорідненій компанії ТОВ „ОТП Факторинг Україна” (примітка 6).

**Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами 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	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	21519
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	247	-	2396
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-

**Таблиця 35.4. 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	-	-	484	-	227742
2	Сума кредитів та цінних паперів з портфелю на продаж, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	2790	-	41767

**Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами 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	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	14	-	-	-	29039
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2308	-	35853
5	Цінні папери в портфелі Групи на продаж	-	-	-	-	35331
6	Резерв під заборгованість за кредитами та цінними паперами в портфелі Групи на продаж	(1)	-	(1)	-	(19583)
7	Цінні папери в портфелі Групи до погашення	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-	-	3154	-
9	Інші активи	-	-	-	-	5
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-

Рядо к	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
11	Кошти банків	751590	-	-	-	7
12	Кошти клієнтів	-	-	13457	5890	504601
13	Боргові цінні папери, емітовані Групою	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	10440496
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(1)	-	(15)
16	Інші фінансові зобов'язання	36	-	-	-	-
17	Інші зобов'язання	922	-	-	-	-
18	Субординований борг	-	-	-	-	1157484
19	Зобов'язання, пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-

Таблиця 35.6. 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	18	-	544	-	5109
2	Процентні витрати	(7359)	-	(854)	(428)	(590748)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(1)	-	(1)	-	(3350)
4	Дивіденди	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Групи	-	-	-	-	12
6	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	-	-	3
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	25	20	279
10	Комісійні витрати	(10666)	-	-	-	(19)
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	(1355)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі Групи на продаж	-	-	-	-	(16233)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі Групи до погашення	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(1)	-	(15)
16	Інші операційні доходи	1236000	-	-	8	554
17	Витрати, що пов'язані з продажем кредитної заборгованості	-	-	-	-	(2529294)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(4792)	-	(25123)	(2418)	(894)
20	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	(1334)	-

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

**Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами 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	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	500	-	29105
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	224	-	1651
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-

**Таблиця 35.8. 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 та цінних паперів, що були придбані до портфелю цінних паперів на продаж протягом року	-	-	250	-	236599
2	Сума кредитів та цінних паперів з портфелю на продаж, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	4731	-	224074

**Таблиця 35.9. 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	32707	-	24672	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	63	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	312	-	25	-
5	Виплати інструментами власного капіталу Групи	-	-	-	-

**Примітка 36: 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 листопада 2010 року	100,0%	X	Україна
			60,0% з 29 листопада 2010 року	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 37: Події після дати балансу.**

На початку 2012 року в складі Наглядової ради та Правління Банку відбулися зміни: було припинено повноваження діючого Голови Наглядової ради та обрано нового Голову, а в лютому 2012 року звільнився Голова Правління Банку та було призначено виконуючого обов'язки до затвердження нового Голови.

**Примітка 38: Інформація про аудитора (аудиторську фірму).**

Підтвердження річного звіту АТ „ОТП Банк” за 2011 рік виконано ПрАТ „Делойт енд Туш ЮСК”.

Свідоцтво про включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів ПрАТ „Делойт енд Туш ЮСК” №1973 видане на підставі рішення Аудиторської палати України від 22 червня 2001 року №102, продовжене рішенням від 31 березня 2011 року №229/4, дійсне до 31 березня 2016 року.

Директор фірми – Заноза Євген Олексійович, Сертифікат аудитора банків №0018, виданий Аудиторською палатою України 29 жовтня 2009 року, дійсний до 1 січня 2015 року, Свідоцтво №0000078, видане Комітетом з питань аудиту банків Національного банку України про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України 17 жовтня 2007 року, продовжене 12 січня 2010 року, дійсне до 1 січня 2015 року.

В.о. Голови Правління

В.о. головного бухгалтера

Солосіч В.В. (тел.4900552)



Л.О. Лазепко

В.В. Солосіч