

2007

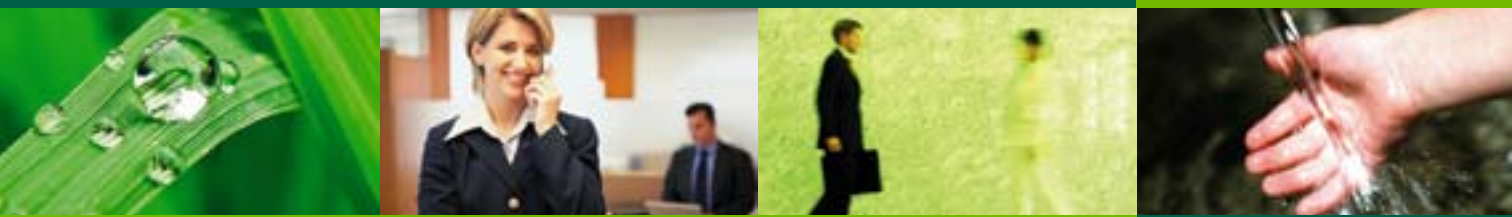
**annual report**

РІЧНИЙ ЗВІТ



**otpbank**





2007

**annual report**

**РІЧНИЙ ЗВІТ**





# Зміст:

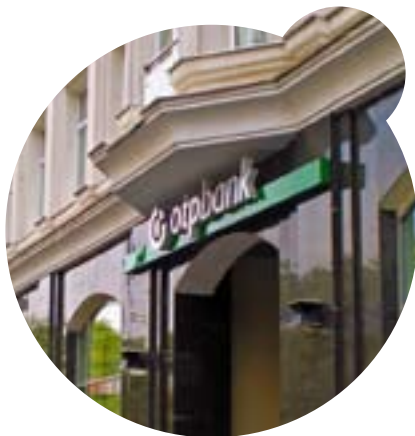
---

4	Про Банк
5	Основні події у 2007 році
5	БАЧЕННЯ, МІСІЯ, ЦІННОСТІ
6	Персонал
7	Основні показники діяльності
9	Звернення Голови Спостережної Ради
10	Звернення Голови Правління
12	Звіт про діяльність Банку
12	<i>Корпоративний бізнес</i>
15	<i>Інвестиційно-банківський бізнес</i>
18	<i>Приватні клієнти</i>
25	<i>Малий і середній бізнес</i>
28	<i>Мережа філій. альтернативні канали продажів</i>
31	<i>Операційне управління</i>
33	<b>Корпоративне управління</b>
33	<i>Акціонери. Керівництво банку</i>
34	<i>Склад Правління:</i>
35	<i>Організаційна структура</i>
36	<i>Управління активами і пасивами</i>
37	<i>Управління ризиками</i>
38	<b>Соціальна діяльність</b>
39	<b>ОТП Капітал</b>
41	<b>Фінансовий звіт</b>
86	<b>Події після дати балансу</b>
87	<b>Про OTP Group</b>
88	<b>Ліцензії, членство в асоціаціях, галузеве членство</b>
89	<b>Адреси філій</b>

# Contents:

---

94	About the Bank
95	Essential Events in 2007
95	VISION, MISSION, VALUES
96	Personnel
97	Performance Highlights
99	Address by the Chairman of the Supervisory Board
100	Address by the Chairman of the Management Board
102	Performance Highlights
102	<i>Corporate Business</i>
105	<i>Investment and Banking Business</i>
108	<i>Retail Clients</i>
115	<i>SME Business</i>
118	<i>Branch Network. Alternative Distribution Channels</i>
121	<i>Operations</i>
123	<b>Corporate Governance</b>
123	<i>Shareholders. Management</i>
125	<i>Organisational Chart</i>
126	<i>Asset and Liability Management</i>
127	<i>Risk Management</i>
128	<b>Corporate Social Responsibility</b>
129	<b>OTP Capital</b>
131	<b>Financial Statements</b>
173	<b>Events after the Balance Sheet Date</b>
174	<b>About OTP Group</b>
175	<b>Licences, Membership in Associations, Industry Membership</b>
176	<b>Addresses of Branches</b>



# Про Банк

ЗАТ "ОТП Банк" – універсальний банк, що надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, представників малого та середнього бізнесу. На українському ринку він має стійку репутацію інноваційної структури, що постійно нарощує обсяги бізнесу і пропонує споживачам продукти найвищої якості.

Закрите акціонерне товариство „ОТП Банк” було засноване 2 березня 1998 року як дочірнє підприємство Групи Raiffeisen Zentralbank Österreich (Австрія). У 2006 році Банк був придбаний OTP Bank Plc. (Угорщина). Операція придбання була офіційно затверджена Національним банком України (НБУ) у жовтні 2006 року. Діяльність Банку регулюється НБУ та здійснюється відповідно до ліцензії номер 191. Основна діяльність Банку полягає в наданні позик і гарантій, залученні депозитів від юридичних та фізичних осіб, здійсненні комерційної діяльності, операцій з цінними паперами та іноземною валютою.

Юридична адреса Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43.

## Рейтинги:

Рейтингова агенція		Рейтинг	Прогноз
International Rating Agency Moody's Investor Service	фінансова стабільність зобов'язання в національній валюті зобов'язання в іноземній валюті за національною шкалою	D Baa2/Prime2 B2/Not Prime Aaa.ua	стабільний позитивний позитивний



## Нагороди:

Газета "Бизнес"	"Самий професійний банк"
Журнал "Деловой"	"Кращий роботодавець серед банків"
Агентство "Експерт-Рейтинг" та Українське товариство фінансових аналітиків (УТФА)	Друге місце в рейтингу самих надійних банків України
Діловий журнал "Обучение персонала"	Десятка кращих навчаючих бізнес-структур України
Kyiv Post	"Кращий комерційний банк Києва"
"ДЕЛО"	"Банк з найкращим рівнем сервісу" "Самий стильний банк"
Ліга страхових організацій України	"Простота і доступність банківських послуг"
Газета "100%"	"Банк року" за угоду року та ефективну стратегію просування на ринку
Журнал "Банкір"	"Кращий банк – партнер страхової компанії"

# Основні події у 2007 році

- У 2007 році акціонерний капітал збільшено на 382,7 млн. грн. – до 922,7 млн грн.
- OTP Bank в Україні розпочав процес рестайлінгу, у ході якого було змінено логотип банку
- Членом Правління OTP Bank призначено Ігоря Беломитцева
- На Загальних Зборах акціонерів OTP Bank членом Спостережної ради Банку призначено Золтана Денча
- На базі OTP Bank створено компанію з управління активами “OTP Capital”
- Протягом 2007 року свою операційну діяльність в Україні розпочали 77 нових відділень і 15 представництв



## Наше БАЧЕННЯ:

OTP Bank – універсальний динамічно зростаючий банк, визнаний лідер фінансового ринку України, що входить до сильної європейської групи OTP.

Наш банк відомий високою якістю послуг, ефективністю та командою професіоналів.

## Наша МІСІЯ:

Ми задаємо високі стандарти професіоналізму та інноваційності банківському ринку України.

Ми чесно служимо клієнтам, передбачуємо їхні потреби, будуємо довгострокові відносини та допомагаємо їм здійснити свої мрії.

Ми розвиваємо таланти своїх співробітників, заохочуємо ініціативу та досягнення.

## Наші ЦІННОСТІ:

- Клієнт, його потреби та довіра
- Високі етичні норми, відкриті партнерські відносини
- Амбіційна та віддана команда професіоналів
- Максимальний результат для акціонерів



# Персонал

Наш колектив – єдина амбіційна та віддана команда справжніх професіоналів, об'єднаних спільним баченням майбутнього та місії Банку й орієнтованих на успіх.

Саме люди є головним активом нашого фінансового інституту. Банк сприяє розвитку талантів, заохочує креативність та ініціативність співробітників, створює їм оптимальні умови не тільки для праці, але й також для повноцінного відпочинку, забезпечує їхній соціальний захист.

Чисельність персоналу Банку зросла в 2007 році на 79% – до 3500. Станом на 01.04.2008 персонал нараховував 3670 осіб. У 2008 році OTP Bank планує збільшення чисельності персоналу, пов'язане з динамічним розвитком мережі установ банку в м. Києві та регіонах.

Значна увага приділяється оцінці діяльності кожного працівника та його особистого впливу на досягнення цілей Банку з відповідним рівнем винагороди згідно результатів праці.

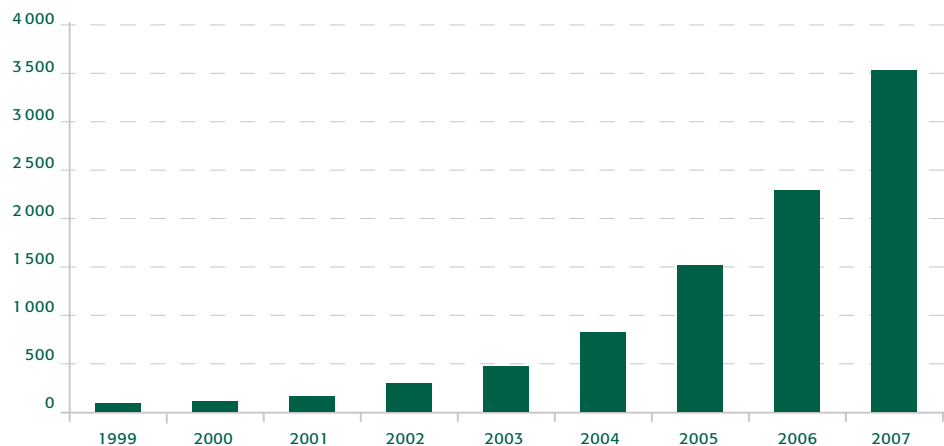
Банк турбується про працівників і пропонує конкурентний компенсаційний пакет, що містить широкі можливості з навчання та розвитку, медичне страхування, пільгове кредитування, корпоративні свята, додаткові дні відпустки та інші пільги співробітникам з боку компанії.

Наші працівники орієнтовані на розвиток і професійний ріст, і Банк у свою чергу надає такі можливості, забезпечуючи функціонування тренінгових центрів у різних регіонах України, залучаючи професійних сертифікованих тренерів, які регулярно проводять різноманітні тренінги для співробітників Банку.

Наші фахівці мають можливість:

- реалізувати свій інтелектуальний потенціал;
- отримати додаткові знання;
- побудувати кар'єру висококваліфікованого спеціаліста чи висококласного менеджера.

## Персонал

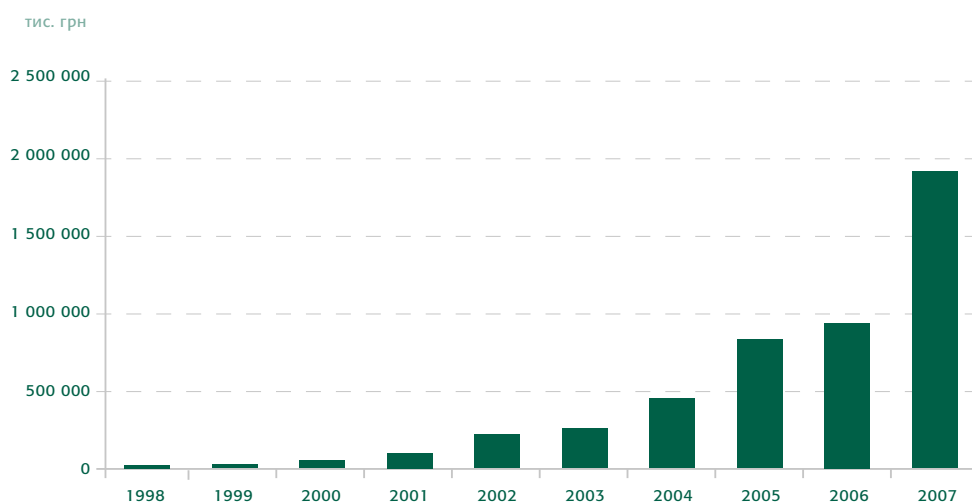




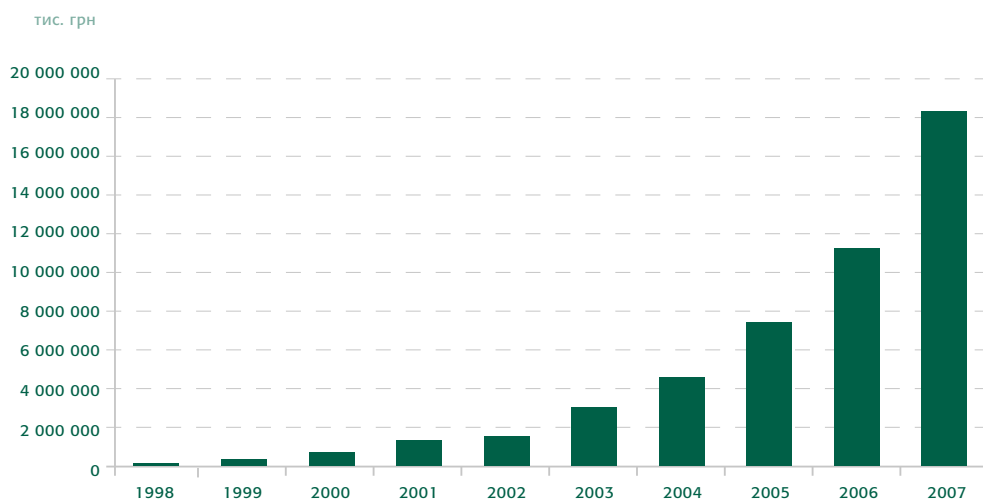


## Основні показники діяльності

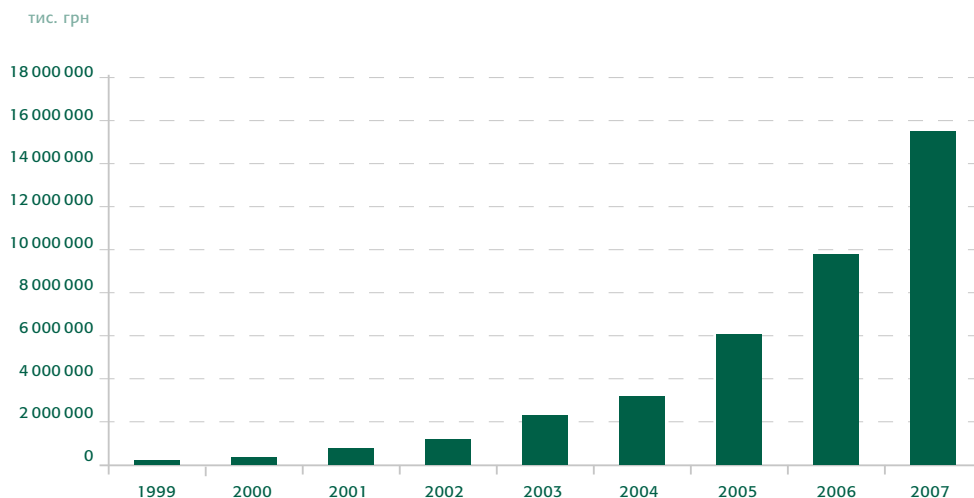
### Капітал



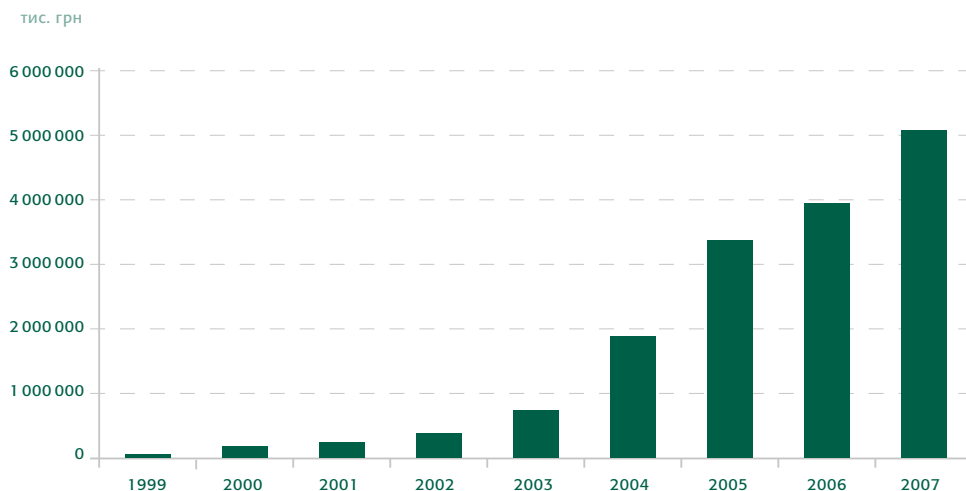
### Активи



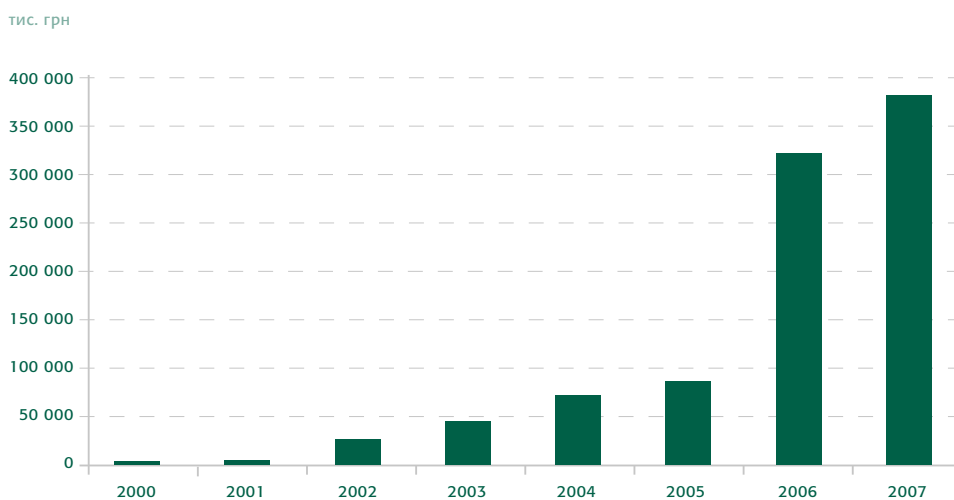
## Кредитний портфель



## Депозитний портфель



## Чистий прибуток



# Звернення Голови Спостережної Ради



## ШАНОВНІ АКЦІОНЕРИ, КЛІЄНТИ ТА ПАРТНЕРИ БАНКУ!

*Я дуже радий констатувати, що OTP Bank досяг без перебільшення видатних результатів в 2007 році – його 10-му році роботи на українському ринку. Окрім ефективної діяльності в бізнесовій та фінансовій сферах, нам також вдалося домогтися значних успіхів у підвищенні рівня впізнання бренду OTP: наразі він асоціюється виключно з високоякісним обслуговуванням клієнтів, інноваційністю банківських продуктів і рішень. Ця оцінка підтверджується й багатьма нагородами, отриманими Банком у 2007 році.*

Загалом активи Банку в минулому році зросли на 60%, водночас сукупна клієнтська база збільшилася майже на 40%. Досягнення 2007-го року та плани на поточний рік значною мірою пов'язані з розширенням мережі філій нашого фінансового інституту: торік було відкрито 77 нових відділень і 15 представництв в найбільших містах України. Високомотивований та професійний менеджмент і персонал українського OTP Bank у поєднанні з підтримкою та ресурсами материнської структури – є головною передумовою втілення в життя наших найамбітніших планів щодо подальшого розвитку Банку.

У 2008 році OTP Bank продовжить освоювати український ринок, відкривши тут 80 нових установ. Водночас одним з ключових пріоритетів залишається зміцнення й покращення наших позицій як банку з найвищим рівнем

сервісу. Вагому роль у цьому відіграватиме впровадження найсучасніших електронних технологій обслуговування клієнтів, що також сприятиме суттєвому нарощуванню клієнтської бази та поглибленню співпраці з існуючими надійними партнерами. Ми намагатимемося й надалі задовольняти усі фінансові потреби наших клієнтів. Зважаючи на це в 2007 році було засновано компанію з управління активами "ОТП Капітал", а в нинішньому році почнуть функціонувати лізингова компанія та пенсійний фонд.

Я би хотів від імені всіх акціонерів подякувати нашим клієнтам, партнерам і співробітникам за їхню довіру, високий професіоналізм і вагомий внесок в ефективну роботу банку в 2007 році. Упевнений, що Ви залишатиметеся частиною загального успіху OTP Bank і в нинішньому році.

З повагою,  
**Голова Спостережної Ради  
ЗАТ "ОТП Банк"**  
Пал Ковач

# Звернення Голови Правління



## ШАНОВНІ КЛІЄНТИ І ПАРТНЕРИ!

*2007-й рік видався для OTP Bank досить складним і водночас успішним. Нам вдалося здійснити стрімкий ривок у розвитку філійної мережі, провести рестайлінг, затвердити наш бренд на вітчизняному ринку, а головне – повністю виконати завдання акціонерів щодо збільшення прибутку. Серед основних наших досягнень слід також назвати успішну інтеграцію Банку до групи "OTP" й створення компанії з управління активами OTP Capital.*

Свідченням високого авторитету, поваги та довіри, якими користується наш фінансовий інститут серед найвпливовіших фахівців й експертів вітчизняного банківського сектору, а також у пересічних споживачів є чисельні нагороди, отримані Банком у минулому році. Відома вітчизняна газета "Бізнес" визнала наш фінансовий інститут одним із самих професійних банків країни. У рейтингу кращих банків, сформованому газетою "Дело", OTP Bank переміг відразу в двох номінаціях – "Самий стильний банк" і "Банк з найкращим рівнем сервісу", а у списку самих надійних фінансових

## За обсягами іпотечного кредитування OTP Bank нині посідає четверте місце у списку українських фінансових установ

країни, представленому агентством "Експерт-Рейтинг" спільно з Українським товариством фінансових аналітиків, наш Банк посів друге місце. Водночас читачі популярного англomовного тижневика "Kyiv Post" назвали OTP Bank найкращим комерційним банком столиці.

За основними фінансовими показниками OTP Bank сьогодні належить до десятки провідних

банків України. Так, загальні активи Банку у 2007 році збільшилися на 60% порівняно з показником на кінець попереднього фінансового року і досягли 18,3 млрд. грн. Сукупний кредитний портфель також зріс на 60% – до 15,5 млрд. грн.

Також у минулому році в 1,8 рази зріс портфель іпотечних кредитів, який станом на 01 січня 2007 року досяг 4,5 млрд. грн. За обсягами іпотечного кредитування OTP Bank нині посідає четверте місце у списку українських фінансових установ, а його питома вага на внутрішньому ринку становить майже 7,7%. Стрімке нарощування клієнтської бази стало можливим завдяки постійному покращенню умов кредитування від OTP Bank: збільшенню максимальної суми кредиту, зменшенню відсоткової ставки в іноземній валюті за програмами іпотечного кредитування, впровадженню нової валюти кредитування – швейцарського франку, а також включенню комісії за надання кредитних коштів до загальної суми кредиту. Інноваційні рішення від OTP Bank дозволяють позичальникам суттєво знизити свої витрати на обслуговування іпотечної позики.

Обсяг кредитів, наданих підприємствам малого та середнього бізнесу, збільшився в 2 рази і досяг 1,8 млрд. грн., що переконливо

свідчить про високу конкурентоспроможність і затребуваність продуктів Банку в сегменті МСБ, неухильне зростання рівня довіри до нашого Банку з боку вітчизняних підприємців.

Загальний депозитний портфель Банку за результатами 2007 року зріс на 29% – до 5,1 млрд. грн.

## У березні 2008 року ми відзначили свій перший великий ювілей – десятиріччя з дня заснування нашого Банку

Чистий прибуток Банку в 2007 році зріс на 20% порівняно з попереднім фінансовим роком і становив 379,9 млн. грн.

У березні 2008 року ми відзначили свій перший великий ювілей – десятиріччя з дня заснування нашого Банку. Увесь цей час ми крок за кроком примножували власний авторитет, зміцнювали довіру до нашої установи з боку клієнтів, формували імідж провідної універсальної інноваційної структури й сьогодні вже неможливо навіть уявити собі банківську мапу країни без OTP Bank. В умовах інтенсивного росту ми побудували неповторну корпоративну культуру і монолітну команду справжніх професіоналів-однодумців. Збереження цієї команди є одним з найважливіших наших завдань. У Банку всіляко заохочуються креативність та ініціативність співробітників, забезпечується їхній соціальний захист. Саме тому OTP Bank уже другий рік поспіль посідає перше місце серед українських фінансових установ у рейтингу брендів кращих роботодавців країни за версією журналу “Діловий”, а компанія “Робота Інтернешнл”, власник найбільшого вітчизняного рекрутингового Інтернет-порталу Rabota.ua, визнала Банк найпопулярнішим роботодавцем 2007 року серед фінансових організацій України.



Ми пройшли славний шлях і не збираємося зупинятися на досягнутому. У нинішньому році ми фокусуватимемося насамперед на подальшому розширенні мережі філій, оптимізації банківських процесів шляхом централізації облікових, операційних і ризикових функцій, розвитку партнерських програм, створенні лізингової компанії й пенсійного фонду, забезпеченні нарощування обсягів бізнесу в нових відділеннях банку та підвищенні комісійних доходів в усіх бізнес-лініях, що дозволить нам у підсумку суттєво збільшити свою ринкову частку за розмірами активів і пасивів й стати фінансовим інститутом національного масштабу. Реалізація цих завдань сприятиме також зміцненню домінуючих позицій нашого материнського банку в Центральній і Східній Європі.

Значні зусилля спрямовуватимуться на розробку та впровадження нових, найдосконаліших продуктів і послуг для фізичних осіб і підприємств малого та середнього бізнесу, проектування, структуроване торговельне фінансування потреб корпоративних клієнтів, у тому числі й за рахунок синдикованих кредитів з материнським банком. Найближчим часом ми також плануємо завершити формування нашої продуктової лінійки, що відповідатиме набору послуг, які пропонують споживачам провідні банки Європи. Водночас велика увага приділятиметься й підвищенню рівня навчання персоналу, стимулюванню талантів наших співробітників, створенню умов для найбільш повного розкриття їхнього інтелектуального потенціалу.

Упевнений, що клієнти й надалі із задоволенням відчуватимуть усі переваги нашого сервісу за найвищими стандартами якості, адже як завжди незмінними залишаються наша надійність, стабільність, інноваційність, прозорість і чесність, глибока повага до клієнтів, бажання і спроможність задовольнити усі їхні індивідуальні фінансові потреби, готовність виступити на сторожі їхніх інтересів.

З повагою,  
**Голова Правління ЗАТ “ОТП Банк”**  
Дмитро Зінков

# Звіт про діяльність Банку

## КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС



Ірина Михайлова

член Правління

2007 рік ознаменувався приходом та активізацією на українському ринку потужних європейських банківських груп, що у свою чергу знайшло відображення у зростанні і без того достатньо жорсткої конкуренції у корпоративному бізнесі. І саме в таких складних ринкових умовах OTP Bank, як у попередні роки, підтвердив правильність політики встановлення довгострокових відносин з клієнтом, що базуються на високій якості обслуговування, оперативності й прозорості у прийнятті рішень. Яскравим прикладом цього став той факт, що у 2007 році суттєво збільшилась клієнтська база Банку, яка наприкінці року становила майже 3 000 активних корпоративних клієнтів, тобто клієнтів, які не тільки відкрили рахунки, але й активно працюють, здійснюють операції через OTP Bank.

Минулий 2007 рік можна відзначити успішним розвитком напряму **Cash Management** для бізнес-лінії **Корпоративні клієнти**, а саме — впровадженням нових продуктів з управління грошовими потоками, започат-

куванням нових проектів і удосконаленням процесів обслуговування. Наразі група банківських продуктів з управління грошовими потоками охоплює різноманітні інструменти управління коштами компаній, сучасні рішення щодо оптимізації витрат, управління ліквідністю та значно розширює можливості Банку щодо надання додаткових послуг корпоративним клієнтам.

Як і в попередні роки, в 2007 році великою популярністю серед корпоративних клієнтів Банку користуються послуги Zero Balancing (регулярне перерахування залишків коштів). Функціональність продукту розширено, наразі можливе автоматичне перерахування фіксованої суми залишку з рахунків компанії на обраний рахунок, забезпечення незниженого фіксованого залишку на рахунках групи, або перерахування накопичуваного залишку коштів у автоматичному режимі, тощо.

На етапі впровадження знаходиться новий банківський продукт Notional pooling (оптимізація відсоткової винагороди за залишками на рахунках групи компаній), що дозволить групам компаній, які мають рахунки в мережі банку, підвищити дохід та оптимізувати витрати за рахунками.

У 2007 році встановлено Систему "Embassy Payments" (система прийому платежів на сплату консульського збору від фізичних осіб — аплікантів Посольства) та розпочато обслуговування, крім Посольства Австрії, ще й Посольства Південної Африки та Посольства Угорщини.

Отже, саме дотримання стратегії впровадження нових банківських продуктів у поєднанні з високим професійним рівнем обслуговування

корпоративних клієнтів дозволило Банку збільшити комісійний дохід у 2007 році на 50% у порівнянні з 2006 роком.

Протягом 2007 року Банком впроваджено Депозитну програму для корпоративних клієнтів, що представлена наступними продуктами:

- Interest Bearing account (нарахування відсоткової винагороди по залишках на поточних рахунках корпоративних клієнтів) з можливістю застосування різних видів відсоткових ставок – фіксованої, плаваючої, комбінованої, ярусної, граничної.
- Строкові депозити зі сплатою відсотків у кінці терміну або щомісячною сплатою відсотків. Депозитна лінія для корпоративних клієнтів з незнижуваною сумою депозиту та можливістю часткового зняття/поповнення депозиту.
- Депозитна лінія з можливістю часткового повернення (крім "незнижувального залишку") і поповнення депозиту, що відбуваються без зміни відсоткової ставки.
- Накопичувальний депозит з можливістю поповнення вкладу.

Слід зазначити, що створення саме такої депозитної програми та збереження гнучкого підходу щодо залучення вільних коштів корпоративних клієнтів зумовили збільшення

депозитного портфеля Банку на 32% у порівнянні з 2006 роком, а також зростання середньозважених залишків на поточних рахунках клієнтів більш ніж на 17%. Таким чином, портфель корпоративних пасивів перевищив 2,1 млрд. гривень.

З метою збереження темпів зростання та диверсифікації ризиків кредитного портфеля Банк розпочав структурування та розвиток продуктів для стратегічно нової фокусної групи корпоративних клієнтів – компанії з обсягом річних продажів від 40 до 60 млн. гривень. Традиційно такі компанії знаходяться на межі двох основних фокусних груп Банку – "корпоративні клієнти" та "малий і середній бізнес", більш того, представники "малого і середнього бізнесу" з часом, як правило, зростають і переходять в якісно новий стан – "корпоративні клієнти", співробітництво з якими потребує менш стандартизованого та більш детального та структурованого підходу. Протягом 2007 року, комбінуючи стандартизацію та спрощення процедур щодо прийняття кредитних рішень з традиційним "корпоративним фінансуванням", Банк розробив та впровадив продуктивний ряд, спеціально розроблений для "інтенсивно зростаючих" компаній, а також створив спеціальний підрозділ, який має задовольняти фінансові потреби саме таких корпоративних клієнтів.

### Структура корпоративного кредитного портфеля Банку по продуктах





Портфель корпоративних кредитів перевищив 7,3 млрд. гривень, тобто зріс за 2007 рік на 60%.

### Торговельне фінансування

Традиційним для Банку є структуроване торговельне фінансування. ЗАТ "ОТП Банк" фінансує будь-які стадії проходження торговельних угод. Найбільш популярними продуктами структурованого торговельного фінансування в 2007 році були перед – та постекспортне фінансування, фінансування товарних запасів і фінансування імпорту. Будь-яка угода розробляється та структурується індивідуально з урахуванням особливостей роботи кожного позичальника. Слід також відзначити, що використання документарних інструментів дозволяє значно знизити вартість фінансування. У звітному році більш ніж подвоївся портфель документарних операцій. Існуючі комерційні ліміти в першокласних іноземних банках дозволяють, у разі необхідності, підтверджувати наші інструменти за найнижчою ціною.

Банк має необхідний досвід для того, щоб мінімізувати ризики наших клієнтів при проведенні торговельних операцій та знайти оптимальні рішення для фінансування кожної компанії.

### Факторинг

2007 рік став для нашого Банку роком активного розвитку факторингу. Обсяг факторингового фінансування збільшився у 3 рази, клієнтська база – у 2,5 рази, а кількість дебіторів – у 14 разів. Цей продукт – активний і користується підвищеним попитом серед компаній, що працюють на ринках фармацевтичної та косметичної продукції, продуктів харчування та напоїв, побутової хімії, господарчих товарів, комп'ютерів і комплектуючих, меблів, тощо. Особливо це стосується виробників і оптових постачальників, які здійснюють про-

даж товарів великим торговельним мережам з прийнятною платіжною дисципліною.

Крім переваг фінансування без застави, факторинг дозволяє забезпечити ресурсами компанії, орієнтовані на швидке зростання і підвищення обіговості активів, що дозволяє підвищити конкурентоспроможність бізнесу.

Ми надаємо факторингові послуги компаніям, що працюють на ринку не менше 2-х років і реалізують ліквідну продукцію з відстрочкою платежу від 14 до 120 днів. При цьому наші клієнти мають можливість отримувати авансування в розмірі до 90% від існуючої непростроченої заборгованості покупців.

Ми плануємо і в подальшому розвивати й вдосконалювати послуги факторингу на ринку України.

### Проектне фінансування

У 2007 році проектне фінансування залишалося одним із найперспективніших корпоративних кредитних продуктів, попит на який з року в рік підтверджується динамічним зростанням обсягів кредитних коштів. Так, протягом 2007 року портфель проектного фінансування банку зріс на 41% і досяг 1,2 мільярда гривень. Як і у попередні роки, лєвова частка портфєля проектного фінансування сконцентрована у галузі комерційної нерухомості, тобто фінансування проектів будівництва та введення в експлуатацію торговельних, офісних і логістичних комплексів.

Отже, протягом 2007 року корпоративний бізнес залишався одним з найбільш динамічно зростаючих напрямів діяльності Банку. Хочу підкреслити, що дане зростання ґрунтується саме на постійному піклуванні про наших клієнтів, задоволенні їхніх потреб, наданні якісних і професійних продуктів і сервісу.

## ІНВЕСТИЦІЙНО-БАНКІВСЬКИЙ БІЗНЕС



*Ігор Беломитцев*

член Правління

### **Брокерські та дилерські послуги на фондовому ринку**

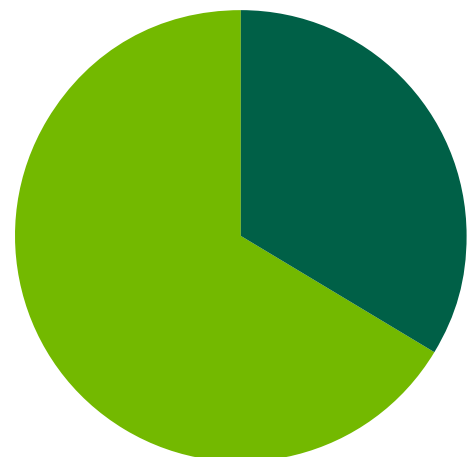
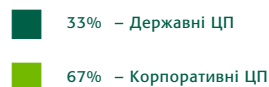
У 2007 році Банк закріпив свої позиції лідера серед кращих інвестиційних банків і продовжив активно працювати на ринках капіталу та цінних паперів, розкриваючи нові інвестиційні можливості для своїх клієнтів. Керуючись принципами диверсифікації ризиків та вкладення коштів у ліквідні фінансові інструменти, Банк продовжив здійснювати інвестиції у корпоративні та державні цінні папери.

Банк не має вкладень, які б дорівнювали 10% і більше від статутних капіталів юридичних осіб. У цілому 100% вкладень Банку у цінні папери – це вкладення у боргові цінні папери, що приносять Банку відсоткові доходи.

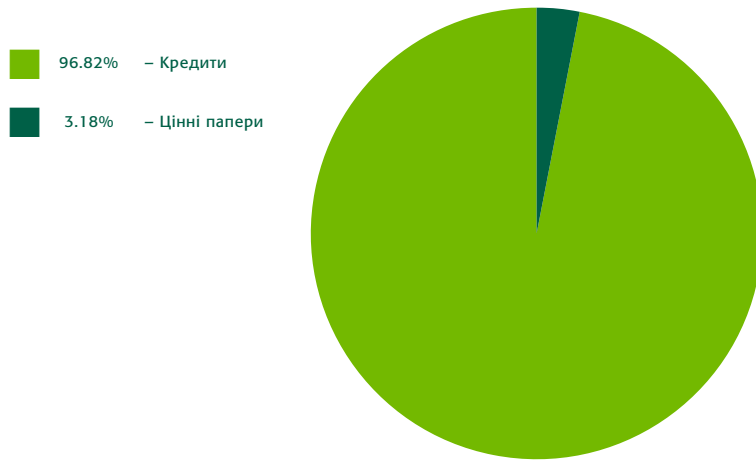
За розміром портфеля цінних паперів Банк посідає 14-у позицію серед вітчизняних банків. У 2007 році цей показник зріс у 4,2 раза – до 498,825 млн. грн проти 114,67 млн. грн у 2006 р. Портфель цінних паперів банку збільшився не тільки в абсолютних значеннях, а й у відносних. Частка портфеля цінних паперів у кредитно-інвестиційному портфелі підвищилася до 3,18% проти 1,18% станом на кінець 2006 р.

При цьому, обираючи об'єкт власного інвестування, Банк зазвичай дотримується стратегії розміщення коштів у надійні цінні папери, оптимізуючи співвідношення між дохідністю фінансових інструментів і ступенем ризиків. За рейтинговими показниками ПФТС і агентства "Cbonds", ОТП Банк входить до десятки найкращих інвестиційних банків України, торговців корпоративними та державними цінними паперами.

### **Структура портфеля цінних паперів банку станом на 31.12.2007**



## Питома вага цінних паперів у кредитно-інвестиційному портфелі банку



Наразі OTP Bank як оператор фондового ринку здійснює не тільки дилерські операції за власний рахунок, а також й інші види професійної діяльності торговця цінними паперами, а саме — надає своїм клієнтам високоякісні брокерські послуги та послуги з андеррайтингу на ринку цінних паперів України. Тільки за звітний рік Банк провів власних операцій з цінними паперами та операцій для клієнтів на загальну суму майже 2 млрд. грн.

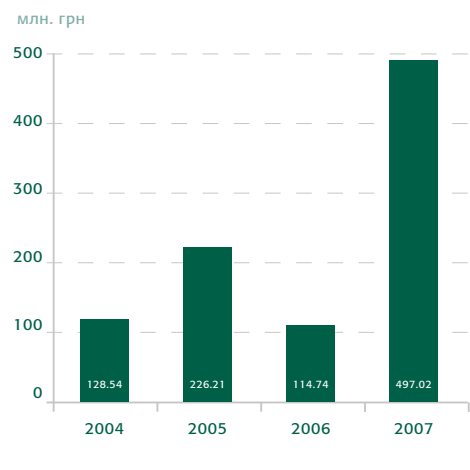
Банк постійно здійснює інформаційно-аналітичну підтримку фінансової діяльності клієнтів і надає їм необхідні консультації. Така своєчасна інформація дає клієнтам можливість правильно орієнтуватися у ринковій ситуації і приймати оптимальні інвестиційні рішення, що стає одним з факторів успішності у залученні дедалі більшої кількості клієнтів.

### Операції на фінансових (валютному та грошовому) ринках

OTP Bank посідає провідні позиції на українському фінансовому ринку, здійснюючи весь спектр банківських казначейських операцій у рамках ліцензії Національного банку.

Статус маркет-мейкера на вітчизняному валютному та грошовому ринках дозволяє Банку максимально вигідно та оперативно задовольняти клієнтські потреби у сегменті всіх доступних на українському ринку казначей-

## Динаміка збільшення обсягу портфеля цінних паперів



ських продуктів. У 2007 році обсяг клієнтських операцій з купівлі/продажу валюти, а також конверсійних операцій у порівнянні з попереднім роком збільшився майже на третину та перевищив еквівалент 5 млрд. дол.

OTP Bank є також активним гравцем грошового ринку, наростивши в 2007 році обсяг міжбанківських кредитів і депозитів на українському та міжнародному ринку на 80% порівняно з попереднім роком, загальний обсяг операцій досяг еквіваленту 14 млрд. дол.

Банк продовжує розширювати коло банків-контрагентів, маючи більш ніж 140 генеральних угод з банками України, а також співпрацюючи з близько 40 іноземними банками та міжнародними банківськими групами. Також OTP Bank бере участь у роботі Української міжбанківської валютної біржі та Першої Фондової Торговельної системи. Доступ до українських і міжнародних торговельних майданчиків за допомогою систем Reuters-Dealing і Bloomberg дозволяє Банку знаходитись в епіцентрі світових фінансових ринків і пропонувати найкращі цінові умови для здійснення валютних операцій і операцій з цінними паперами.

Впровадження Банком інноваційних для українського ринку продуктів, таких як форвардні контракти, надає клієнтам OTP Bank нові можливості фінансового планування та хеджування валютних ризиків.

## Кореспондентські відносини

OTP Bank активно підтримує і розвиває кореспондентські відносини та на взаємовигідних умовах здійснює операції з іноземними банками, які мають бездоганну репутацію, великий досвід міжнародних та міжбанківських розрахунків. На початок 2008 року кореспондентські рахунки типу НОСТРО встановлені з 30 банками 15 країн світу. Основні обсяги операцій здійснюються з такими провідними фінансовими установами, як OTP Bank Plc., Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, The Bank of New York, American Express Bank Ltd, DZ Bank, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG., Wachovia Bank, N.A., HSBC Bank Plc., Union Bank of Switzerland, Skandinaviska Enskilda Banken, KBC Bank NV, Komerchni banka a.s., тощо.

З метою прискорення розрахунків з банками-учасниками міжбанківського ринку України Банк обслуговує ЛОРО рахунки банків-кореспондентів, що відкриті в доларах США, євро, швейцарських франках, польських злотих, англійських фунтах стерлінгів. Ведення рахунків банків-кореспондентів дає змогу ефективно обслуговувати клієнтів, прискорювати розрахунки між банками та водночас зменшувати операційні ризики. Сьогодні OTP Bank має універсальну гармонізовану структуру кореспондентських відносин із закордонними банками, що дозволяє виконувати банківські перекази практично в усі країни світу, здійснювати платежі та перекази за

дорученням клієнтів у мінімально короткий термін.

## Послуги зберігача цінних паперів

OTP Bank понад 7 років здійснює діяльність зберігача цінних паперів на фондовому ринку України. У 2007 році Банк отримав нову ліцензію ДКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності зберігача цінних паперів із терміном дії до 07.10.2012 р. за № АВ 376911.

Зберігач OTP Bank пропонує клієнтам повний спектр послуг з відповідального зберігання цінних паперів та проведення операцій на рахунку в цінних паперах. У своїй діяльності Банк використовує досвід провідних західних фондових ринків з урахуванням особливостей функціонування ринку цінних паперів України. У 2007 р. OTP Bank став учасником Національного Депозитарію України і відтепер проводить операції з цінними паперами, розміщеними в усіх існуючих депозитаріях України.

OTP Bank обслуговує всі категорії клієнтів — резидентів та нерезидентів, а саме: великі корпорації, представників малого та середнього бізнесу, фізичних осіб, торговців цінними паперами, страхові компанії, міжнародні брокерські компанії. Крім того, банк виступає зберігачем більш ніж 30 інститутів спільного інвестування та недержавних пенсійних фондів.

Валюта	Банк	Місто, країна
EUR	Deutsche Bank AG	Frankfurt/Main
	Commerzbank AG	Frankfurt/Main
	DZ BANK	Frankfurt/Main
	American Express Bank Ltd.	Frankfurt/Main
	KBC Bank NV	Brussels, Belgium
USD	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	Vienna, Austria
	American Express Bank Ltd.	New York, USA
	The Bank of New York	New York, USA
	The Bank of America N.A.	New York, USA
	Wachovia Bank, N.A.	New York, USA
	OTP Bank Plc.	Budapest, Hungary
RUB	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	Vienna, Austria
	Alfa-Bank	Moscow, Russian Federation
GBP	ZAO Raiffeisenbank	Moscow, Russian Federation
CHF	HSBC Bank Plc	London, UK
	UBS AG	Zurich, Switzerland
JPY	OTP Bank Plc	Budapest, Hungary
	Mizuho Corporate Bank, Ltd.	Tokyo, Japan



*Дмитро Білецький*  
член Правління

### Загальна інформація про досягнення

Роздрібний бізнес є одним із основних стратегічних пріоритетів Банку, а його розвиток відображає загальну тенденцію розвитку роздрібно-банківського ринку України. Станом на 31.12.2007 року портфель роздрібних кредитів Банку становив 6 102 млн. грн., портфель роздрібних депозитів – 2 456 млн. грн., що забезпечило OTP Bank частку в 5% на ринку кредитування населення та в 1,5% на ринку роздрібних депозитів. Такий результат було отримано завдяки впровадженню цілої низки нових інноваційних кредитних і депозитних продуктів і послуг,

## ПРИВАТНІ КЛІЄНТИ

постійного покращення як умов кредитування, так і прийняття вкладів. OTP Bank є однією з найбільш інноваційних фінансових установ України, а продукти Банку неодноразово за версіями відомих фінансових видань – “Личный счет”, “Експерт” та ін. — посідали призові місця в рейтингах, що свідчить про високу довіру до Банку з боку його клієнтів. Портфель споживчих кредитів зріс за рік на 44%, а його частка в загальному кредитному портфелі Банку становила 48,6%. У 2007 році визначальними роздрібними кредитними продуктами були, як і раніше, автомобільні та житлові кредити, що дає можливість OTP Bank входити до TOP-5 банківських установ роздрібно-ринку за обсягом кредитного портфеля. За рік кількість приватних клієнтів Банку зросла на 38% — з 111,6 тис. до 154 тис. осіб.

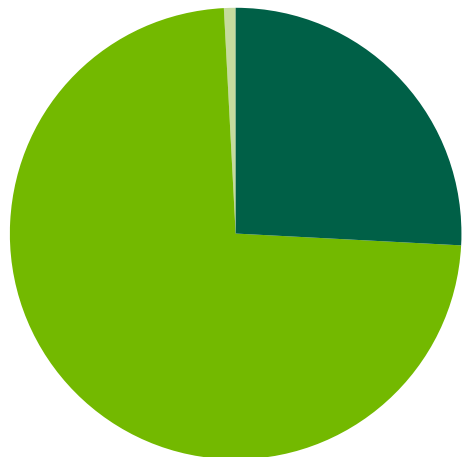
### Структура кредитного портфеля

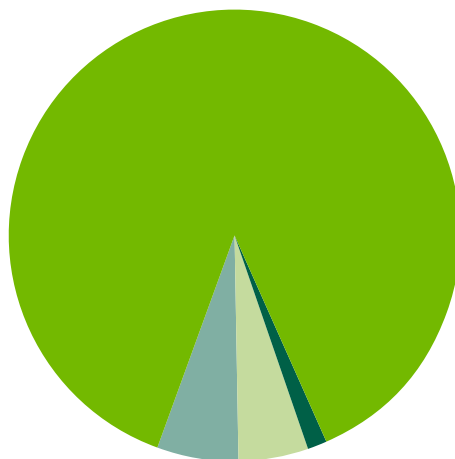
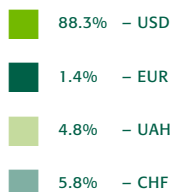
Структура кредитного портфеля бізнес-лінії “Приватні клієнти” в 2007 році виглядала наступним чином: автомобільні кредити – 26%, іпотечні кредити – 73,3%, кредити без застави та кредитні картки – 1,3%

У першому кварталі 2007 року OTP Bank одним із перших впровадив нову валюту кредитування для автомобільних та іпотечних

### Структура кредитного портфеля

■ 73.3%	– Іпотечні кредити
■ 26.0%	– Автомобільні кредити
■ 0.7%	– Споживчі кредити без застави





кредитів – швейцарський франк. На кінець 2007 року частка кредитів, наданих в швейцарських франках, становила близько 6%, або 455 млн. грн. у загальному кредитному портфелі фізичних осіб. Впровадження нової валюти кредитування дозволило позичальникам знизити витрати на обслуговування заборгованості за кредитом, оскільки відсоткова ставка у швейцарському франку в середньому на 2% — 3% нижче за аналог в інших валютах. Крім того, для зниження ризиків клієнтів від валютних коливань у рамках впровадження швейцарського франку OTP Bank спільно з одним із страхових партнерів розробив програму страхування ризику курсових коливань при погашенні кредиту.

Незважаючи на поступове зближення величини відсоткових ставок за кредитами в національній валюті до ставок в іноземній валюті, частка гривневих кредитів в загальному кредитному портфелі бізнес-лінії “Приватні клієнти” залишається й досі незначною – близько 5%. Переважна більшість позичальників при отриманні іпотечних або автомобільних кредитів традиційно віддають перевагу іноземній валюті, що було обумовлено значною різницею у вартості гривневих і валютних кредитів у минулому.

### Динаміка обсягу кредитів фізичним особам

Кредитний портфель Банку зростає в середньому на 166% щороку. Значний ріст

кредитного портфеля протягом 2006 року та сповільнення росту в 2007 році було обумовлено зміною акціонера Банку та фокусуванням персоналу на трансформаційних процесах, а також на повній інтеграції в OTP Group.

### Іпотечні кредити

Упродовж останніх 5 років з моменту впровадження першої іпотечної програми Банк утримує лідируючі позиції на ринку іпотечного кредитування.

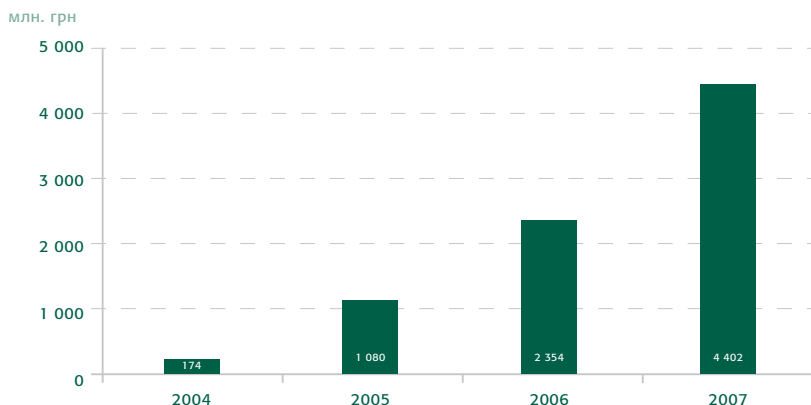
За результатами діяльності 2007 року, OTP Bank посів четверте місце серед банківських установ за обсягами іпотечного кредитування з часткою ринку 7,7% (за даними Української Національної Іпотечної Асоціації).

Успішна діяльність Банку, впровадження нових продуктів і послуг, оптимізація внутрішньобанківських процесів сприяли суттєвому збільшенню обсягів іпотечного кредитування з 2,35 млрд. грн. до 4,5 млрд. грн., або в 1,8 рази порівняно з 2006 роком.

Іпотечний продуктивний ряд Банку є оптимальним і включає 5 основних кредитних продуктів, покликаних задовольняти потреби наших клієнтів:

- Кредити на купівлю житла;
- Кредит на відновлення власного капіталу під заставу житлової нерухомості;

## Динаміка зростання іпотечного портфеля



- Рефінансування житлових іпотечних кредитів;
- Кредит на будівництво індивідуальних житлових будинків;
- Кредит на придбання земельної ділянки.

Серед основних досягнень минулого року стало впровадження кредиту на купівлю земельної ділянки, початок співпраці з Державною Іпотечною Установою, а також просування на ринку нової концепції іпотечного кредиту під заставу житлової нерухомості – “Перший капітал” для розвитку малого та середнього підприємництва, що став одним із основних чинників зростання портфеля протягом року.

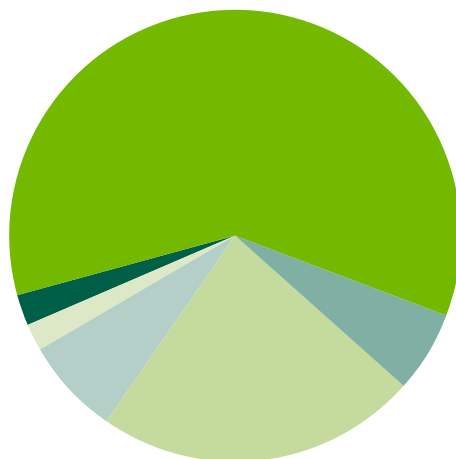
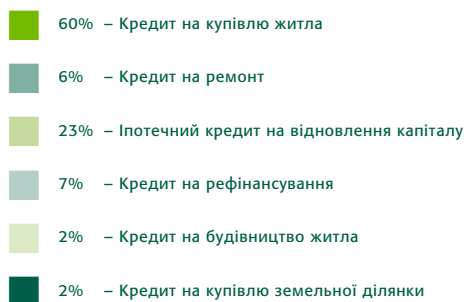
Портфель іпотечних кредитів бізнес-лінії “Приватні клієнти” формується переважно за рахунок двох програм: “Кредит на купівлю не-

рухомості” (її ріст становив 843 млн. грн) та “Іпотечний кредит на відновлення капіталу”, зростання обсягів якої за рік становило 615 млн. грн., що свідчить про збільшення попиту в 2007 році порівняно з минулим роком саме на кредити під заставу нерухомості – 775 млн. грн. та 615 млн. грн відповідно.

Загальна чисельність клієнтів, які отримали іпотечні кредити протягом року, перевищила 10 тис. осіб.

Протягом року Банк продовжував вдосконалювати співпрацю з партнерами, серед яких – агенції нерухомості, страхові та ріелторські компанії. Близько 30% від сукупного обсягу іпотечного портфеля припадає на програму „Партнер банку”, що дозволяє клієнтам отримати кредит за зниженими відсотковими

## Структура іпотечного портфеля за кредитними продуктами





ставками, а також забезпечує якісне та комплексне обслуговування. Таким чином, кожний третій кредит на купівлю житла надається саме за цією програмою.

### Авто кредити/Споживчі кредити

За підсумками роботи у 2007 році, портфель автомобільних кредитів OTP Bank збільшився більш ніж на 36% і досяг 1,5 млн. грн. Як і в сегменті іпотечного кредитування, OTP Bank належить до п'ятірки банків-лідерів на ринку автомобільного кредитування із часткою близько 6,3%. Обсяг автомобільних кредитів з авансовим платежем становив 1 000 млн грн., без авансового платежу – 559,6 млн. грн., кредитів з відстрочкою погашення – близько 1, 4 млн. грн.

У 2007 році OTP Bank розширив перелік існуючих програм кредитування на купівлю транспортних засобів, запропонувавши клієнтам кредит на купівлю автомобіля готівкою та оформлення кредиту за схемою Trade-In, а також новий банківський продукт "Споживчий кредит на купівлю мотоцикла".

OTP Bank продовжує активно реалізовувати розпочату в 2004 році програму кредитування "Партнер Банку", що передбачає оформлення всіх необхідних договорів для отримання кредиту безпосередньо в приміщенні партнера — автодилера ("one stop service"). Дана програма дозволяє Банку зменшити

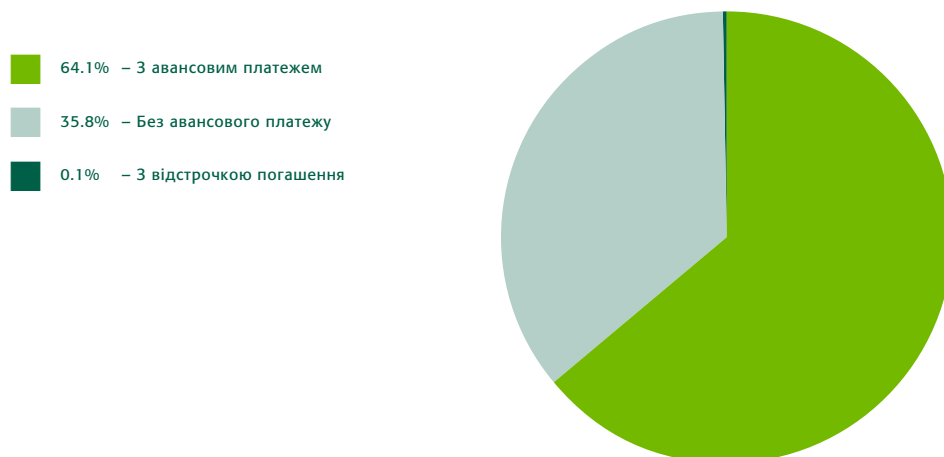
адміністративні витрати на оформлення кредиту, а тому зменшує відсоткову ставку для клієнта на 0,5% і становить близько 50% від щомісячного приросту портфеля автомобільних кредитів.

Протягом 2007 року OTP Bank спільно з офіційними імпортерами популярних автомобільних марок KIA, Peugeot, Toyota, Mitsubishi та Great Wall провів низку загальнонаціональних акцій, що сприяли збільшенню портфеля автомобільного кредитування та чисельності клієнтів. Проведення акцій стало першим досвідом такого співробітництва з партнерами в національному масштабі. Незважаючи на відсутність досвіду в проведенні подібних заходів, але завдяки професійності та амбіційності команди Банку, вдалося досягнути відмінних результатів – акційний портфель Банку становив близько 85 млн. грн.

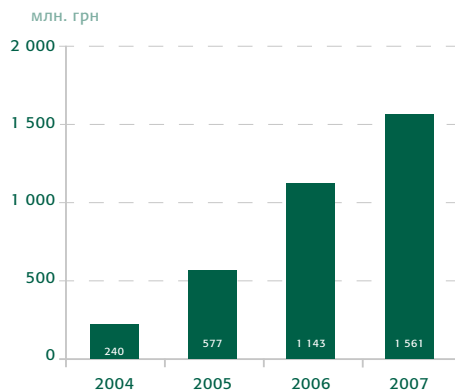
Загальна чисельність клієнтів, які в 2007 році скористалися кредитом на купівлю автомобіля, становила 8 746 осіб.

Також однією з визначних подій 2007 року щодо кредитування купівлі автомобілів було проведення другої спеціалізованої автомобільної виставки "AUTOMOTIVE SHOW 2007", де OTP Bank виступив в якості генерального фінансового партнера. Для відвідувачів виставки OTP Bank підготував бонусні флаєри, що давали пред'явникам можливість оформити кредит без сплати банківської комісії.

### Структура автомобільного портфеля за кредитними продуктами



## Динаміка зростання портфеля автомобільного кредитування

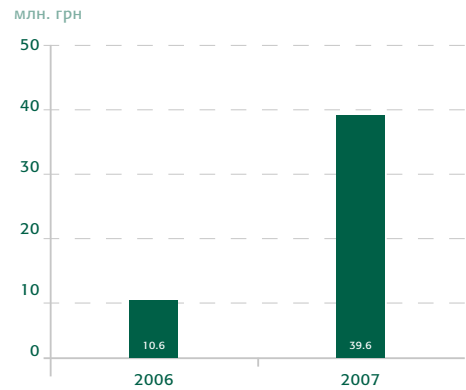


Серед відвідувачів виставки також було розіграно головний приз — 10 тис. гривень.

### Споживчий кредит без застави

Наприкінці 2006 року OTP Bank запропонував своїм клієнтам продукт “Споживчий кредит без застави”, який надається готівкою в сумі до 5 тис. доларів США терміном до 5 років без підтвердження цільового використання кредитних коштів. За даною програмою кредит надається на будь-які споживчі цілі, зокрема, придбання необхідних товарів і послуг, оплату навчання дітей, сплату страхових платежів, ремонт оселі або автомобіля, тощо. Крім цього, споживчий кредит використовується для фінансування витрат, пов’язаних з оформленням іпотечного, авто-

## Динаміка зростання портфеля споживчого кредитування



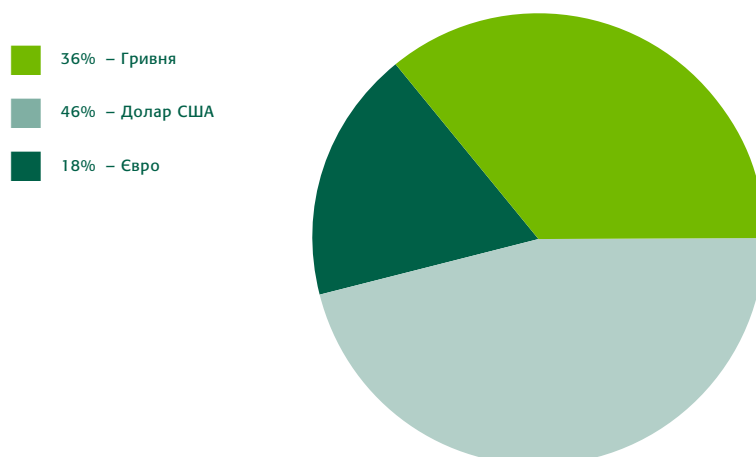
мобільного кредитів. Частка таких кредитів, що були надані для сплати страхових платежів, нотаріальних і ріелторських послуг тощо, становить близько 10%.

За результатами 2007 року, портфель споживчих кредитів без застави збільшився в 3,74 рази і становив 39,6 млн. грн. Чисельність клієнтів, які скористалися цією послугою, зросла в 3,58 рази — з 824 до 2 955 осіб.

### Депозити та кошти до запитання

У 2007 році депозитні вклади населення OTP Bank зросли на 35% і становили 2,456 млрд. грн. За обсягом депозитного портфеля Банк посідає 15 місце у рейтингу Асоціації українських банків.

## Структура депозитного портфеля в розрізі валют



## Динаміка зростання депозитного портфеля





Пропонуючи своїм клієнтам широкий спектр депозитних і ощадних вкладів, що характеризуються привабливими умовами та гнучким механізмом управління своїми коштами, вкладниками Банку на кінець року стали близько 70 тис. клієнтів. Частка ресурсів у загальному обсязі депозитного портфеля Банку, що залучалися на умовах строкових депозитів, становила 43% (1,048 млн. грн.), коштів до запитання — 57% (1,408 млрд. грн.).

Структура депозитного портфеля в розрізі валют була наступною: депозити в національній валюті — 36%, депозити в доларах США і євро — 64%.

Стабільним попитом у клієнтів Банку користується Ощадний вклад, що являє собою рахунок з необмеженим терміном дії, призначений для накопичення та вільного використання коштів, на залишок по якому нараховуються підвищені відсотки. Цим видом вкладу вже не перший рік користується переважна більшість клієнтів.

У 2007 році було впроваджено інноваційний для українського ринку депозитний продукт — “Дитячий депозит з накопичувальним страхуванням життя дитини”. Унікальність нової програми полягає в тому, що відкриваючи

депозитний вклад на дитину, клієнт одночасно оформлює поліс страхування для себе та своєї дитини, не звертаючись для цього до страхової компанії.

### Карткові продукти

У 2007 році обсяг карткового портфеля OTP Bank зріс на 45% і становив 130 тис. активних карток на кінець року.

OTP Bank пропонує клієнтам платіжні картки на базі платіжних систем MasterCard Worldwide та Visa International.

Серед дебетних платіжних карток в портфелі Банку представлені такі види карток, як Maestro, MasterCard Standard і MasterCard Gold, що доступні в трьох валютах — національній, доларах США та євро, картки Visa Electron і Visa Classic, що доступні в національній валюті та доларах США.

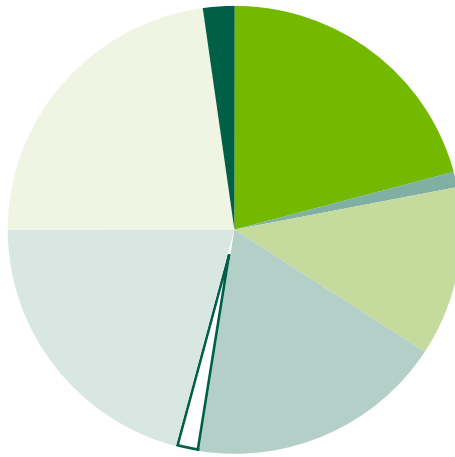
Для обслуговування зарплатних карток Банк пропонує наступні карткові продукти: Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold. Також у 2007 році було впроваджено випуск зарплатних карток Visa Classic та Visa Electron. Банк пропонує гнучку систему тарифів для клієнтів, які обслуговуються в рамках зарплатних проєктів. Корпоративні клієнти Банку мають можливість оформити картку MasterCard Business. Додатковою послугою для держателів платіжних карток від OTP Bank є можливість оформити страховий поліс для подорожей за кордон. Для держателів платіжних карток Visa Банк пропонує зняття готівкових коштів за кордоном у банкоматах OTP Group за єдиною зниженою ставкою — 0,75%.

У картковому портфелі Банку представлені кредитні картки Visa Classic і Visa Gold.

Починаючи з 2007 року клієнт має можливість до кожної кредитної картки відкрити три безкоштовні додаткові картки для близьких людей. Серед переваг кредитних карток від OTP Bank варто відзначити можливість встановлення високого кредитного ліміту до 75 000 грн. без застави, наявність

## Структура карткового портфеля

21%	– Visa Classic Credit Card
1%	– Visa Gold Credit Card
12%	– Visa Electron Debit Card
18%	– Visa Classic Debit Card
2%	– Mastercard Gold
21%	– Mastercard Standard
23%	– Maestro
2%	– Mastercard Business



пільгового терміну користування кредитними коштами до 55 днів. Для власників карток Visa Gold Банк пропонує додаткові послуги — страховий сертифікат для подорожей за кордон і дисконтну картку IAPA, що дає можливість клієнтам отримувати знижки по всьому світу при оренді автомобілів і бронюванні номерів у готелях.

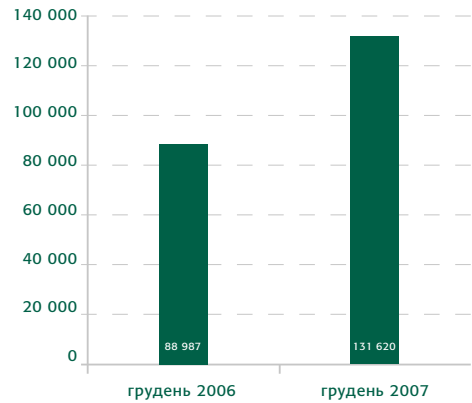
У 2007 році було введено інформування клієнтів щодо розміру заборгованості, мінімального платежу та дати погашення по кредитних картках шляхом розсилки sms — повідомлень.

Кількість активних кредитних карток на кінець 2007 року досягла 29 тис. Загальна сума лімітів, встановлених на кредитні картки, становила 20 млн. євро.

Тарифна політика Банку щодо карткових продуктів орієнтована на клієнта. Структура тарифів є прозорою та переглядається в залежності від коливань цін на карткові продукти на українському ринку.

Також у 2007 році Банком було розпочато продаж міжнародних карток American Express.

## Динаміка емісії



Держателям таких карток доступний високий рівень обслуговування по всьому світу, який відрізняє компанію American Express. Банк пропонує клієнтам чотири типи карток American Express: Green Card, Gold Card, Platinum Card та Centurion Card.

Щоб користування платіжними картками було не тільки зручним, але й приємним, у 2007 році Банком було проведено промо – акцію для клієнтів “До Діснейленду з Visa від OTP Bank!”. За результатами акції троє клієнтів Банку провели казковий вікенд в Діснейленді в Парижі разом зі своїми сім'ями.

За результатами 2007 року, кредитно-карткова програма OTP Bank була визнана платіжною системою Visa International однією з найуспішніших програм в Україні.

З метою максимального задоволення потреб клієнтів і надання сервісу найвищого рівня в Банку постійно вдосконалюються процеси та послуги. Для оптимізації роботи платіжних карток і розширення їхньої функціональності Банк відкрив проект міграції дебетних карток Visa та MasterCard на обслуговування через процесинговий центр OTP Bank Plc.

## МАЛИЙ І СЕРЕДНІЙ БІЗНЕС

2007 рік відзначився динамічним розвитком кредитування клієнтів-представників малого та середнього бізнесу на банківському ринку України, а також дозволив ОTR Bank посісти провідні позиції в цьому сегменті. Банк суттєво збільшив обсяги кредитування суб'єктів МСБ завдяки значному досвіду з обслуговування клієнтів, впровадженню інноваційних продуктів і формуванню ефективної команди професіоналів.

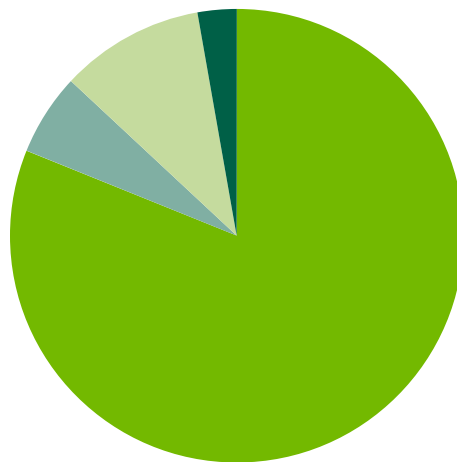
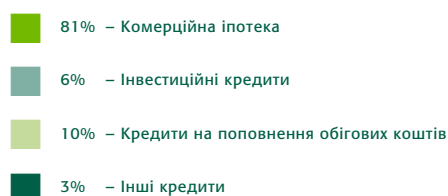
У 2007 році кількість активних клієнтів-представників МСБ зросла до 11 тис. осіб, демонструючи річний приріст на рівні 63%. Значне зростання клієнтської бази обумовлено орієнтацією Банку на довгострокові відно-

сини з клієнтом і конкурентними перевагами продуктів, зокрема у бізнес-лінії МСБ.

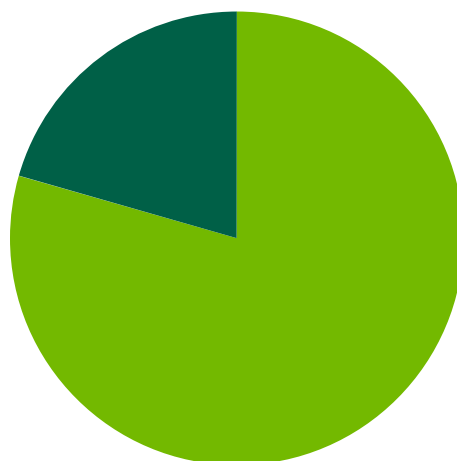
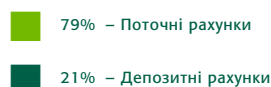
Станом на 31.12.2007 р. кредитний портфель бізнес-лінії МСБ становив 1,823 млрд. грн. та збільшився в середньому на 105%. Висока динаміка росту портфеля в 2007 році обумовлена впровадженням нових продуктів і послуг, розширенням мережі, а також проведенням різноманітних акцій з ексклюзивними умовами кредитування клієнтів-представників МСБ.

Загальні пасиви на 31.12.2007 р. становили майже 358 млн. грн., річний приріст становив близько 66%.

### Структура кредитного портфеля бізнес-напряму МСБ наприкінці 2007 року



### Структура портфеля пасивів бізнес-лінії МСБ наприкінці 2007 року



Постійно розробляються нові продукти і вдосконалюються існуючі послуги. Наприкінці 2007 року OTP Bank першим вийшов на ринок з унікальною новою та інноваційною пропозицією — **франчайзинговим бізнес-пакетом**, що забезпечує розширення цільової аудиторії потенційних клієнтів.

Наразі OTP Bank пропонує наступні групи продуктів для клієнтів-представників МСБ.

Групи активних продуктів:

- Іпотечні кредити під заставу комерційної нерухомості
- Інвестиційне кредитування
- Фінансування потреб в обігових коштах
- Франчайзинговий бізнес-пакет
- Гарантії туроператорам (турагентам)

Групи пасивних продуктів:

- Депозитна лінія
- Нарахування відсотків за залишками коштів на поточних рахунках клієнтів
- Тарифні пакети

## Активні операції

### Іпотечне кредитування

У 2007 році була проведена масштабна робота зі створення принципово нового ряду іпотечних продуктів, результати якої не примусили довго чекати на себе. Адже кредитування під заставу комерційної іпотеки є основною формою кредитування та становить 81% всього кредитного портфеля бізнес-лінії МСБ. З метою збільшення портфеля іпотечного кредитування було розроблено і впроваджено “Ломбардний кредит під заставу комерційної нерухомості”.

Іпотечне кредитування під заставу комерційної нерухомості відтепер включає в себе наступні банківські продукти:

- Довгострокова іпотечна кредитна лінія
- Довгостроковий кредит на купівлю нерухомості або під заставу нерухомості
- Ломбардний кредит під заставу нерухомості

### ● Комерційна іпотека

Крім того, протягом останніх трьох місяців 2007 року тривала акція на покупку комерційної іпотеки, що давала клієнтам можливість отримати кредит під пільгову відсоткову ставку. Це дозволило значно активізувати притік клієнтів.

### Інвестиційне кредитування

У 2007 році підвищенням попитом користувались створені на початку року програми з інвестиційного кредитування. Інвестиційне кредитування в OTP Bank включає в себе наступні банківські продукти:

- Інвестиційний кредит на купівлю автотранспорту під заставу автотранспорту, що придбається
- Інвестиційний кредит на купівлю обладнання під заставу обладнання, що придбається

Етаке кредитування не потребує додаткового забезпечення: забезпеченням кредиту виступає автотранспорт чи обладнання, що купується. Крім того, ці продукти від OTP Bank стали більш конкурентні на українському ринку завдяки відстрочці платежу за погашення тіла кредиту та помітно спрощеній процедурі збору документів і видачі кредиту.

Приріст кредитування на купівлю обладнання здійснювався також завдяки створенню спеціальних акційних умов, головною рисою яких була можливість отримати кредит під пільгову відсоткову ставку.

Наступним кроком з активізації автомобільного кредитування для клієнтів-представників МСБ стала розробка та впровадження спеціальних умов кредитування комерційного транспорту в залежності від його типу. Структуризація умов кредитування в залежності від типу автотранспорту є наразі абсолютним “ноу-хау” на банківському ринку.

## Фінансування потреб в обігових коштах

2007 рік відзначився підвищеним попитом серед клієнтів-представників МСБ на кредитування на поповнення обігового капіталу. У минулому році згідно потреб клієнтів були адаптовані відповідні банківські продукти:

- Фінансування потреб в обігових коштах (овердрафт)
- Строковий кредит на фінансування потреб в обігових коштах
- Довгострокова відновлювальна кредитна лінія на фінансування потреб в обігових коштах

Конкурентною перевагою фінансування є можливість комбінованої застави з нерухомості, обладнання, транспортних засобів і товарів в обігу. Впровадження послуги автоматичного овердрафту для всіх клієнтів Банку вдало доповнило низку переваг продуктів Банку для клієнтів-представників МСБ. Також наприкінці року були впроваджені спеціальні новорічні умови отримання довгострокової кредитної лінії, що значно активізувало продажі цього продукту як існуючим, так і новим клієнтам.



## Пасивні операції

Минулого року значну увагу OTP Bank приділяв залученню нових клієнтів на **розрахунково-касове обслуговування (РКО)**. Інновацією та гордістю бізнес-лінії МСБ Банку є спеціальні тарифні пакети, що містять комплекс найбільш актуальних фінансових послуг за лояльними тарифами, орієнтованих на різні категорії клієнтів з урахуванням обсягів і специфіки їхнього бізнесу. Протягом 2007 року були оптимізовані існуючі спеціальні тарифні пакети “Бізнес”, “Стандарт” і “Підприємницький” та розроблено новий — “Легка готівка”, що наразі користуються великим попитом серед представників малого та середнього бізнесу. Також був оновлений тарифний пакет “Новий бізнес”, що має на меті підтримку новостворених підприємств МСБ і дає можливість щойно зареєстрованим компаніям отримати пільгове розрахунково-касове обслуговування протягом періоду їхнього становлення. Завдяки зацікавленості клієнтів-представників МСБ в спеціальних умовах тарифних пакетів з РКО, чисельність активних клієнтів зростає до 10 920 осіб, демонструючи 63% приріст у 2007 році.

Крім того, в 2007 році конкурентною перевагою Банку були класичний пакет **“Депозитна лінія”** та інноваційний **“Нарахування відсотків за залишками коштів на поточних рахунках Клієнтів”**, що вдало розширив ряд пасивних продуктів і збільшив можливості комплексного підходу до обслуговування клієнтів.



## МЕРЕЖА ФІЛІЙ. АЛЬТЕРНАТИВНІ КАНАЛИ ПРОДАЖІВ

Відповідно до стратегії органічного розвитку Банку протягом 2007 року було відкрито 5 регіональних відділень OTP Bank в обласних центрах України – містах Житомирі, Кіровограді, Хмельницькому, Рівному та Херсоні, а також 77 відділень в регіонах. Таким чином, на кінець 2007 року мережа філій банку нараховувала 21 регіональну філію та 102 відділення.

Стратегія подальшого розвитку Банку передбачає відкриття його регіональних відділень в усіх обласних центрах країни. Так, протягом першого кварталу 2008 року відкрито регіональні відділення в містах Івано-Франківську, Чернівцях та Чернігові. Таким чином, Банк має повнофункціональні відділення в усіх обласних центрах України. Загалом, до кінця 2008 року мережа філій OTP Bank нараховуватиме 203 сучасні банківські установи.

Значну увагу Банк приділяє якості обслуговування клієнтів. Підтримувати й покращувати рівень професійності та якості обслуговування клієнтів допомагає також той факт, що відділення, відкриті в 2007 році, були створені відповідно до корпоративних стандартів дизайну та бізнес-моделі, тобто за єдиною концепцією типового відділення OTP Bank, адаптованої нашими спеціалістами до українського ринку. Найважливіша ідея та мета концепції – створення сучасного універсального відділення, в якому буде зручно, легко, безпечно та комфортно отримувати послуги клієнтам і працювати колективу Банку.

Дуже важливим завданням діяльності Банку є також ефективність роботи його регіональної мережі. У звітний період беззбитковості досягли 11 точок продажів, 7 з яких було відкрито в 2007 році.

Незважаючи на потужний розвиток мережі відділень OTP Bank, усі відділення демонстру-

ють високі показники ефективності діяльності та якості обслуговування клієнтів.

Так, обсяг кредитного портфеля філій протягом року збільшився на 66% і становив 11,8 млрд. грн. При цьому портфель кредитів, наданих фізичним особам, збільшився в 1,3 рази порівняно з попереднім роком і становив 6,1 млрд. грн.

Кількість кредитів, наданих фізичним особам у 2007 році, досягла майже 22 тис., що на 5% більше, ніж у 2006 році. Депозитні вклади населення в OTP Bank зросли на 32% і станом на 01.01.2008 р. становили 2,5 млрд. грн.

Стабільне зростання кредитного портфеля та портфеля залучених коштів мережі філій свідчить про їхню високу ефективність.

### Представництва

OTP Bank є новатором на ринку України у сфері розвитку філійної мережі та продажу банківських продуктів через представництва. До основних напрямів їхньої діяльності належать реалізація продуктів Банку та надання клієнтам консультативних послуг. Результативна робота представництва є першим кроком до створення в регіоні філії або відділення Банку.

У 2007 році OTP Bank продовжив розвиток представництв як каналу продажів банківських продуктів. Більшість представництв 2006 року перетворилася у відділення або філії Банку та розпочала свою діяльність вже у новому статусі.

Станом на 31.12.2007 р. представники OTP Bank функціонували вже у 35 містах України: Івано-Франківську, Чернігові, Чернівцях, Умані, Борисполі, Слов'янську, Лисичанську,



Ковелі, Жовтих Водах, Марганці, Охтирці, Гадячі, Вознесенську, Свердловську, Кам'янці-Дніпровському, Самборі, Артемівську, Бершаді, Красноармійську, Балаклеї, Лозовій, Новомосковську, Верхньодніпровську, Золотоноші, Вугледарі, Пологах, Тернівцях, Нововолинську, Харцизьку, Токмаку, Орджонікідзе, Здолбунові, Ніжині, Іршаві, Олександрії. 17 представництв почали свою операційну діяльність у IV кварталі 2007 року, 10 з них — у грудні місяці.

Результатами діяльності представництв OTP Bank станом на 31.12.2007 р. стали 405 млн. грн. виданих кредитів та 14 млн. грн. залучених коштів від фізичних осіб.

### **Довідковий центр**

Довідковий центр OTP Bank є сучасним і функціональним каналом надання банківських послуг.

Зателефонувавши до Довідкового центру OTP Bank, клієнт може отримати безкоштовну консультацію з будь-яких питань, пов'язаних з діяльністю нашої фінансової установи, попереднє рішення Банку про можливість надання кредиту, призначити зустріч з менеджером на зручний для себе час, тощо.

Довідковий центр працює 24 години на добу та 365 днів на рік. Таким чином, клієнт завжди може оперативно дізнатися про залишки на всіх своїх рахунках чи отримати вичерпну консультацію щодо фінансових послуг OTP Bank.

Цілодобова служба моніторингу та клієнтської підтримки карток гарантує клієнту підвищену безпеку та надійність проведення операцій, а також забезпечує зв'язком біля кожного банкомату.

У 2007 році співробітниками Довідкового центру було оброблено понад 700 тисяч дзвінків, близько 2000 заявок на банківські послуги та більш ніж 2 400 запитів клієнтів щодо умов обслуговування, які надійшли до корпоративного веб-сайту Банку. Завдяки цьому призначено понад 8 000 зустрічей у філіях OTP Bank на всій території України.

**Телефон Довідкового центру OTP Bank – 8 800 300 0 500.**

**Усі дзвінки зі стаціонарних телефонів в Україні – безкоштовні.**

### **Співпраця з Партнерами, Агентами та мобільними банкірами**

У 2007 році OTP Bank досить активно співпрацював з Партнерами та Агентами (автосалонами, агентствами нерухомості та брокерами). До цих компаній безпосередньо звертається клієнт з метою придбати автомобіль або житло. Як свідчить практика, саме на цьому етапі зазвичай перед клієнтом постає питання щодо умов отримання кредиту на обраний товар. OTP Bank був першим банком, який впровадив таку систему співпраці, суть якої полягає у тому, що співробітник компанії, до якої звернувся клієнт, володіє необхідною інформацією про кредитні продукти Банку і може кваліфіковано порадити клієнту найвигідніші умови. Для цього була впроваджена система навчання Партнерів і Агентів банківським продуктам і первинному аналізу потенційного клієнта, розроблені

спеціальні тренінги. Таким чином, клієнт вже на території Партнера або Агента отримує послуги найвищої якості.

Станом на 31.12.2007 р. кількість Агентів нараховувала 435, Партнерів — 204. Порівняно з 2006 роком кількість Партнерів і Агентів збільшилась у 2,5 рази, що, у свою чергу, сприяло зростанню обсягів продажів кредитних продуктів. Протягом 2007 року за участю Партнерів і Агентів було видано кредитів для приватних клієнтів на суму 1 239 млн.грн.

У червні 2007 року було впроваджено новий проект — продаж продуктів для представників малого та середнього бізнесу через існуючу мережу Партнерів і Агентів Банку. За досить короткий час цей канал продажів ще раз підтвердив свою потужність і вагомість і вже до кінця року було видано кредитів для представників малого та середнього бізнесу в розмірі 81,7 млн. грн.

Ще одним важливим альтернативним каналом продажів залишаються мобільні банкіри (агенти з прямих продажів), що існує в OTP Bank вже три роки. Діяльність мобільних банкірів спрямована на залучення до Банку нових клієнтів — приватних осіб, представників малого та середнього бізнесу. При цьому мобільні банкіри самостійно здійснюють пошук клієнтів, надають їм усю необхідну інформацію та практичну допомогу. У 2007 році кількість мобільних банкірів була збільшена вдвічі, що сприяло зростанню суми обсягів виданих кредитних коштів більш ніж у два

рази. Станом на 31.12.2007 р. з OTP Bank співпрацювали 567 мобільних банкірів, за участю яких було видано кредитів на загальну суму 743 млн. грн. Завдяки Партнерам, Агентам і мобільним банкірам частка продажів через ці канали у грудні досягла 54% від загальних продажів усієї мережі Банку.

## Корпоративний веб-сайт Банку

Веб-сайт Банку є для клієнтів надійним та зручним джерелом отримання всієї необхідної інформації про наш фінансовий інститут. Функціональні можливості сайту дозволяють реалізувати механізм зворотного зв'язку з працівниками Банку, що, між іншим, сприяє підвищенню якості послуг, які надає наш фінансовий інститут.

Протягом 2007 року корпоративний сайт Банку відвідали понад 550 тисяч користувачів мережі Інтернет. Легко й швидко отримати обрану послугу можна шляхом заповнення відповідної заяви в режимі "он-лайн".

Наявність платіжної картки від OTP Bank дає клієнтам можливість заощаджувати свій час, користуючись платіжними сервісами, розміщеними на сайті Банку. Мобільний зв'язок, Інтернет, IP-телефонія — всі ці послуги можна сплачувати у будь-який зручний час, не виходячи з дому чи офісу. Щомісячно цим сервісом користуються понад 1500 відвідувачів.

OTP Bank продовжує плідно співпрацювати зі спеціалізованими провайдерями інформаційного ринку України, а саме: "Бігмір-Інтернет", "City24", "AutoUA.net", "Рікардо". Постійно зростаюча мережа бізнес-партнерів OTP Bank дозволяє клієнтам отримувати найкращі пропозиції споживчого ринку на найоптимальніших умовах, а наявність загального інформаційного простору забезпечує зручний доступ до цієї інформації. Трикратне зростання кількості сайтів-партнерів OTP Bank у 2007 році підтверджує доцільність такого підходу.

**Адреса офіційного веб-сайту OTP Bank:**  
[www.otpbank.com.ua](http://www.otpbank.com.ua)



## ОПЕРАЦІЙНЕ УПРАВЛІННЯ



*Лілія Лазенко*

*член Правління*

### **Проект з централізації бек-офісу**

Однією з умов ефективного функціонування широкої мережі Банку є централізація виконання банківських операцій шляхом передачі функцій бек-офісу від філій і відділень до Головного офісу, модифікація процесів у філіях, відділеннях з метою концентрації останніх на процесах продажу та обслуговування клієнтів, тобто перетворення їх на "точки продажу". Особливо актуальним це питання стало для OTP Bank, враховуючи його плани активного розвитку роздрібного бізнесу. Для реалізації задачі централізації функції бек-офісу з метою оптимізації операційної діяльності, підвищення ефективності банківських процесів, скорочення затрат і зменшення операційних ризиків наприкінці 2006 року було відкрито проект "Централізація бек-офісу". Акціонерами Банку цей проект віднесено до пріоритетних.

Робота над проектом ведеться в таких напрямках: перекази, депозити й кредити приватних клієнтів, клієнтів МСБ і корпоративних клієнтів, купівля, продаж валюти для клієнтів, валютний контроль, документарні операції,

операційне супроводження операцій з платіжними картками.

У результаті реалізації проекту мають бути впроваджені автоматизовані централізовані операційні процеси, що базуються на таких принципах обробки даних, як STP (straight through processing) і передача електронних потоків інформації та оптимізована кількість співробітників бек-офісу.

У 2007 році досягнуті перші здобутки: автоматизовано здійснення депозитних операцій фізичних осіб, видача кредитів приватним клієнтам, централізовано зарахування вхідних переказів у іноземній валюті на користь юридичних осіб, проведення розслідувань по платежах, контроль за кредитами від нерезидентів, облік документарних операцій, операційне супроводження операцій з платіжними картками.

### **Проект з централізації бухгалтерії**

9 листопада 2007 року Правлінням Банку було прийнято рішення розпочати проект "Централізація бухгалтерії". Мета проекту — організація централізованої бухгалтерії для обліку внутрішньобанківських операцій, встановлення централізованого бухгалтерського контролю за господарськими операціями Банку, а також зменшення адміністративних витрат.

У рамках проекту знаходиться оптимізація виробничих процесів, пов'язаних із закупівлями основних засобів, нематеріальних та матеріальних активів, персоналом та іншими витратами Банку, зміна організації обліку операцій з господарської діяльності Банку, зміна документообігу.

## Впровадження SAP

Постійне зростання Банку і процес централізації бухгалтерії вимагали перегляду і реорганізації діючих процесів і впровадження нової інтегрованої ERP системи.

Для забезпечення інтеграції і цілісності OTP Group було прийняте рішення про впровадження системи SAP R/3.

Проект охоплював процеси, пов'язані з контролем і плануванням інвестицій, закупівлями, обліком основних засобів, нематеріальних і матеріальних активів, управлінням персоналом і розрахунком зарплати, іншими витратами банку, зміною документообігу.

Старт проекту відбувся в травні 2007 року, а вже в грудні було розпочато продуктивне використання системи, а саме наступної її функціональності:

- модуль FI “фінанси” — як інструмент ведення розрахунків з дебіторами і кредиторами, обліку основних засобів і податкового обліку;
- модуль CO – “контролінг” — для управління витратами банку;
- модуль IM – “інвестиційний менеджмент” — як інструмент управління та бюджетування інвестицій банку;
- модуль MM – “управління матеріальними потоками” — як інструмент управління запасами, закупівлями, визначення потреби в матеріалах і послугах;
- модуль HR – “управління персоналом” — для управління персоналом і розрахунку заробітної плати.



# Корпоративне управління

## АКЦІОНЕРИ. КЕРІВНИЦТВО БАНКУ

Єдиним власником, акціонером Банку є Відкрите акціонерне товариство "Центральна Ощадна каса та Комерційний Банк", юридична особа за законодавством Угорщини, розташований за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

### **Склад Спостережної Ради:**

**Пал Ковач (Pal Kovacs)** – Старший управляючий директор, Директорат Комерційного Банкінгу, OTP Bank Plc.

**Ласло Вагі (Laszlo Vagi)** – Управляючий директор, OTP Bank Plc.

**Дора Лоштайнер (Dora Losteiner)** – Директор, ліквідність і ринки капіталів, OTP Bank Plc.

**Іштван Дабош (Istvan Dobos)** – Начальник операційного департаменту SAP, OTP Bank Plc.

**Норберт Кашшай (Norbert Kassai)** – Начальник департаменту розвитку роздрібних продажів, OTP Bank Plc.

**Золтан Денч (Zoltan Dencs)** – Управляючий Директор, Юридичне управління, OTP Bank Plc.



## СКЛАД ПРАВЛІННЯ:



### Лілія Лазепко

*відповідає за операційну діяльність банку*

Народилася у 1970 році.

Закінчила Київський інститут народного господарства. Має 15-річний досвід банківської діяльності.

Розпочала свою роботу в Банку в березні 1998 року на посаді заступника начальника операційного управління. З березня 2002 року – начальник операційного управління. У березні 2003 року призначена членом Правління Банку.

Одружена, виховує двох синів.

### Ігор Беломитцев

*відповідає за казначейство та дочірні підрозділи*

Народився в 1966 році. У 1989 році закінчив Університет економіки в м. Будапешті (Угорщина) за спеціальністю "Зовнішня торгівля". У 1992 році здобув ступінь магістра банківської справи в Університеті Стокгольму (Швеція).

Досвід роботи в Банківській сфері нараховує понад 15 років. У 1992–1997 працював у Mezobank Rt. Ltd (м. Будапешт, Угорщина). У 1997–2001 роках обіймав посаду голови казначейства в Erste Bank Hungary Rt. (м. Будапешт, Угорщина). З липня 2001 року по вересень 2007 року керував Управлінням казначейства та інвестиційної діяльності в Magyarorszagi Volksbank Rt. (м. Будапешт, Угорщина). У вересні 2007 року призначений на посаду члена Правління Банку.

Одружений, виховує сина.

### Дмитро Білецький

*відповідає за роздрібний бізнес малий та середній бізнес*

Народився у 1965 році.

Закінчив Харківський Національний Університет за спеціальністю "Викладач політичної історії", пізніше здобув кваліфікацію з маркетингу та зовнішньоекономічної діяльності.

Досвід роботи в банківській сфері нараховує понад 16 років.

Свою роботу в Банку розпочав у вересні 2003 року на посаді голови департаменту з організації відкриття філій, а з січня 2004 року обіймав посаду керуючого Харківською філією. У січні 2007 року призначений на посаду члена Правління Банку.

Одружений, виховує доньку

### Ірина Михайлова

*відповідає за корпоративний бізнес*

Народилася у 1957 році.

Закінчила Київський державний інститут іноземних мов і Київський Національний економічний університет. Має 15-річний досвід роботи у банківській сфері.

Розпочала свою роботу в Банку в липні 1998 року на посаді начальника відділу структурованого торговельного фінансування. З лютого 2001 року – начальник управління корпоративних кредитів, член Кредитного комітету. У травні 2006 року призначена членом Правління Банку.

Одружена, має двох доньок.

### Дмитро Зінков

*Голова Правління*

Народився у 1969 році. З відзнакою закінчив економічний факультет Київського державного університету за спеціальністю "Економіст, викладач економічних дисциплін". Досвід роботи в банківських установах нараховує понад 13 років.

Розпочав роботу в Банку у вересні 1999 року на посаді керівника відділу корпоративних клієнтів і кредитів. З 2001 року очолював напрям з розвитку мережі філій та роздрібного бізнесу. У листопаді 2005 року був призначений на посаду члена Правління Банку. З червня 2006 року – Голова Правління Банку.

Одружений, виховує доньку та сина.



# ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

					СПОСТЕРЕЖНА РАДА					
					ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ					
				РАДНИКИ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ			УПРАВЛІННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ			
				УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОГО МОНИТОРИНГУ			ЮРИДИЧНЕ УПРАВЛІННЯ			
				УПРАВЛІННЯ ПО РОБОТІ З ПЕРСОНАЛОМ			ВІДДІЛ ЗВ'ЯЗКІВ З ГРОМАДСЬКІСТЮ ТА КОМУНІКАЦІЙ			
				УПРАВЛІННЯ БЕЗПЕКИ			КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАРІАТ			
КАЗНАЧЕЙСТВО		КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС		РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС		УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ		ФІНАНСИ		ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ ТА ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ
УПРАВЛІННЯ КАЗНАЧЕЙСТВА ТА ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ		УПРАВЛІННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ		УПРАВЛІННЯ РОЗВИТКУ ПРОДУКТІВ ДЛЯ ПРИВАТНИХ КЛІЄНТІВ		УПРАВЛІННЯ З ІНТЕГРОВАНОГО КЕРУВАННЯ РИЗИКАМИ		УПРАВЛІННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ		УПРАВЛІННЯ РОЗВИТКУ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
		УПРАВЛІННЯ КОРПОРАТИВНИХ КРЕДИТІВ		УПРАВЛІННЯ ПО РОБОТІ З ПІДПРИЄМСТВАМИ МСБ		УПРАВЛІННЯ З КОНТРОЛЮ ЗА КРЕДИТНИМИ РИЗИКАМИ		УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛІНГУ		ОПЕРАЦІЙНЕ УПРАВЛІННЯ
		УПРАВЛІННЯ ПРОЄКТНОГО ФІНАНСУВАННЯ		УПРАВЛІННЯ МЕРЕЖІ ПРОДАЖІВ		УПРАВЛІННЯ З МОНИТОРИНГУ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ КРЕДИТІВ		ВІДДІЛ СТРАТЕГІЇ		УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ
		ВІДДІЛ КОРПОРАТИВНИХ ВІДНОСИН МЕРЕЖІ ФІЛІЙ		УПРАВЛІННЯ РОЗДРІБНИХ ПРОЄКТІВ		УПРАВЛІННЯ ЗБОРУ КРЕДИТІВ		ВІДДІЛ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ-ПАСИВАМИ		ВІДДІЛ ОПЕРАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ
				ВІДДІЛ ЯКОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ				ВІДДІЛ АДМІНІСТРУВАННЯ ОПЕРАЦІЙНОЇ СИСТЕМИ		ОПЕРАЦІЙНИЙ ВІДДІЛ МЕРЕЖІ ФІЛІЙ
				ВІДДІЛ МАРКЕТИНГУ ТА РЕКЛАМИ						
				КЕРІВНИК ПРОЄКТУ РОЗВИТКУ РЕГІОНАЛЬНОЇ МЕРЕЖІ						
				КЕРУЮЧІ ФІЛІЯМИ ТА РЕГІОНАЛЬНИМИ ВІДДІЛЕННЯМИ						

## УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ

### Структура управління активами та пасивами

Процес з управління активами та пасивами Банку здійснюється на двох рівнях: глобально для всієї Групи ОТП і на рівні Банку. В усіх дочірніх банках групи впроваджено єдиний стандартизований підхід до процесу управління активами та пасивами, розроблений згідно вимог Базельського комітету з питань банківського регулювання. Утім, незважаючи на свою уніфікованість, ця дворівнева система є достатньо гнучкою, аби врахувати особливості розвитку банківського сектору у різних країнах ЦСЄ.

Управління ризиками ліквідності, зміни відсоткових ставок і валютних курсів здійснює Комітет з управління активами та пасивами, до складу якого входять голова Правління, директор з ризиків, фінансовий директор і представники усіх бізнес-підрозділів Банку. Головним завданням комітету є оптимізація співвідношення "ризик-дохід" за рахунок координованого управління структурою балансу. Окрім того, комітет з управління активами та пасивами слідкує за дотриманням

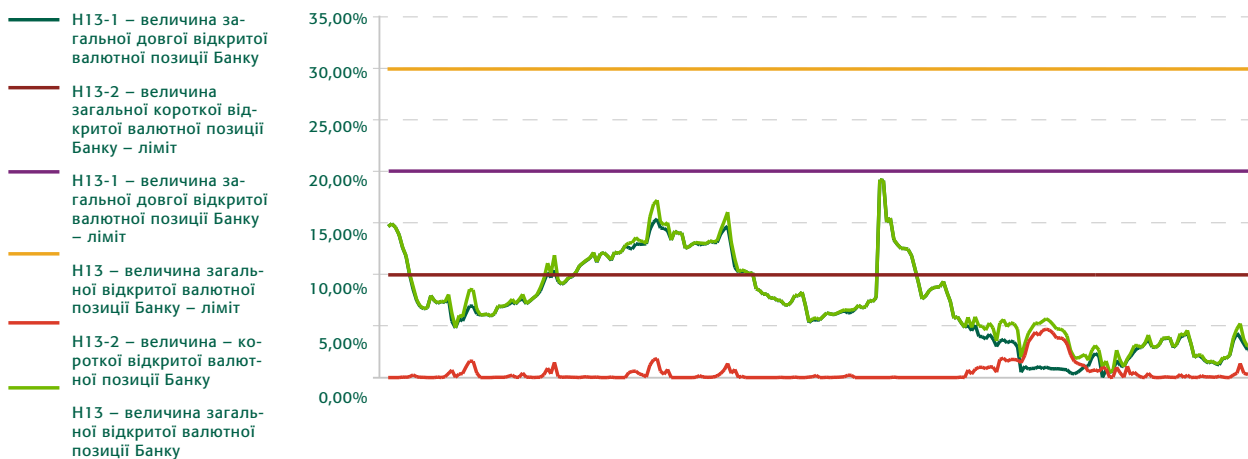
показників достатності капіталу для забезпечення сталого зростання бізнесу.

Основним завданням відділу з управління активами та пасивами є надання своєчасної і повної інформації менеджменту про внутрішнє середовище, в той час як відділ стратегії проводить макроекономічні дослідження та регулярно відслідковує тенденції розвитку банківської системи. Обидва відділи є незалежними від бізнес-напрямів структурними підрозділами, що підпорядковуються фінансовому директору.

### Планування достатності капіталу

В умовах динамічно зростаючого банківського ринку проблема достатності капіталу набуває особливої гостроти. Тому ОТП Банк запровадив практику складання щорічного плану капіталізації, який щоквартально переглядається з урахуванням коригуючих прогнозів зростання активів. Окрім того, відділ з управління активами та пасивами, на який покладено функцію планування достатності капіталу, також бере участь у стратегічному плануванні розвитку Банку на найближчі 5 років.

### Виконання нормативів відкритої валютної позиції Банку у 2007 році



# УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

## Управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності полягає у можливості невиконання Банком вчасно та у повному обсязі зобов'язань перед клієнтами. Він вимірюється шляхом аналізу майбутніх грошових потоків і потреб у фінансуванні сталого зростання бізнесу. Банком також використовується сценарний підхід до виміру своєї ліквідної позиції. Водночас здійснюється постійний моніторинг фінансових ринків, аналіз і прогнозування тенденцій їхнього розвитку.

На випадок кризи ліквідності Банком розроблено план заходів щодо його ефективного подолання.

## Управління ринковим ризиком

Ринковий ризик виникає через можливість зміни відсоткових ставок і валюто-обмінних курсів, тобто тих ринкових індикаторів, на які

Банк безпосередньо не впливає. З метою ідентифікації і вимірювання відсоткового ризику проводиться аналіз структури активів і пасивів, чутливих до зміни відсотку, а також оцінюється величина можливих втрат від реалізації ризику.

Для вимірювання валютного ризику Банк використовує методологію "вартості-під-ризику" і портфельний підхід, що дозволяє визначити вклад окремих позицій у загальну величину ризику.

Для забезпечення процесу управління ринковим ризиком відділ стратегії щомісячно проводить моніторинг грошового та валютного ринків і прогнозує динаміку відсоткових ставок й обмінних курсів для подальшої розробки програм мінімізації ризику.

Детальніше про управління ризиками див на стор. 74.

# Соціальна діяльність



У 2007 році Банк здійснював свою соціальну діяльність у декількох напрямках, головними з яких були благодійництво, підтримка різноманітних студентських ініціатив, сприяння розвитку сучасного мистецтва в Україні.

Так, протягом року Банк надав вагому фінансову допомогу дитячій клінічній лікарні м. Ужгорода, Ніжинському дитячому будинку-інтернату, Миколаївській обласній дитячій лікарні, цілій низці муніципальних благодійних фондів.

Велика увага приділялася й фінансуванню навчальних закладів, підтримці талановитої молоді. Спільно з авторитетним виданням "Телекритика" ОTR Bank реалізував програму з підтримки студентських ініціатив і поінформованості вітчизняних журналістів – унікальний просвітницький проект, що наочно продемонстрував інноваційну технологію взаємодії фінансового інституту і засобів масової інформації. Програма мала на меті

інформування студентів 100 провідних національних і державних вузів про ситуацію в українських ЗМІ та висвітлення позиції ОTR Bank як соціально відповідальної компанії, що заохочує професійне просвітництво, високі журналістські стандарти й свободу слова.

За активне сприяння ОTR Bank відбувся Міжнародний конкурс візуальних мистецтв "ЕЙДОС – 2006/07", ініційований міжнародним благодійним фондом "ЕЙДОС". Основним завданням конкурсу було вивчення ідей і концепцій створення Музею сучасного мистецтва в Україні, акумуляція передових креативних гіпотез, що відповідають умовам функціонування в сучасному культурному просторі. Свої роботи на конкурсі представили понад 140 молодих митців.

Крім того, Банк виступив генеральним спонсором нового й унікального для нашої країни телевізійного проекту — "Великі Українці", присвяченого видатним діячам минулого, їхньому місцю й ролі в історії України.

OTR Bank сповідує фундаментальні морально-етичні принципи, прийняті у цивілізованому високо розвинутому суспільстві, гостро відчуває свою високу соціальну відповідальність. Ми завжди із задоволенням беремо участь у різноманітних благодійних, просвітницьких і мистецьких акціях, головною метою яких є підтримка найбільш незахищених верств населення, створення оптимальних умов для реалізації інтелектуального і творчого потенціалу талановитої молоді, тощо. Соціальна діяльність банку повною мірою відображає нашу велику зацікавленість не тільки в економічному, але й водночас у духовному розвитку країни, формуванні та становленні справжнього громадянського суспільства в Україні.

# ОТП Капітал

## Компанія з управління активами "ОТП Капітал"

В рамках стратегії формування фінансової групи в Україні, за участю ЗАТ "ОТП Банк" була створена компанія з управління активами "ОТП Капітал". Засновниками компанії виступили спільно український банк OTP Bank (9,1%) та угорська компанія з управління активами OTP Fund Management (91,9%).

Компанія з управління активами "ОТП Капітал" була зареєстрована 26 липня 2007 року. Її статутний капітал на момент реєстрації склав 4,2 млн. грн. В 2008 році статутний капітал компанії було збільшено до 20 млн. грн.

28 вересня 2007 року компанія "ОТП Капітал" отримала ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (номер ліцензії – АВ №362496).

## Команда компанії "ОТП Капітал"

В компанії "ОТП Капітал" працює єдина команда професіоналів-одномумців, орієнтованих на успіх та досягнення спільної мети.

Основу команди складає Дирекція, до складу якої входять висококваліфіковані спеціалісти, які мають більш ніж 10-річний досвід роботи на ринку цінних паперів України та пройшли сертифікацію в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Вищим органом управління компанії "ОТП Капітал" є Спостережна Рада, до складу якої входять представники OTP Group з Угорщини, України ат Болгарії.



Марина Мендзєбровська

Виконавчий директор

## OTP Fund Management

Компанія OTP Fund Management є найбільшим інституційним інвестором в Угорщині, що утримує провідні позиції на угорському ринку державних цінних паперів та ринку цінних паперів Будапештської фондової біржі. OTP Fund Management пропонує інвесторам участь в 37 інвестиційних фондів із сумарними активами більш ніж 7 млрд. євро.

Юридичний попередник OTP Fund Management – компанія OTP Investment Fund Management, була заснована в липні 1993 року. У вересні 1998 року її було трансформовано в компанію OTP Fund Management. Створена з метою проведення діяльності з управління активами, компанія OTP Fund Management стрімко нарощувала долю ринку та в 1999 році стала лідером угорського ринку. Наприкінці 2004 року доля OTP Fund Management на угорському ринку інвестиційних фондів перевищила 40%.

Більш детальну інформацію про OTP Fund Management Ви можете отримати на сайті: [www.otpalap.hu](http://www.otpalap.hu)

## Інвестиційні фонди під управлінням компанії "ОТП Капітал"

Компанія "ОТП Капітал" здійснює управління активами трьох публічних інвестиційних фондів, для кожного з яких розроблена окрема інвестиційна стратегія:

- **Пайовий інвестиційний фонд відкритого типу диверсифікованого виду фонд "ОТП Класичний"** пропонує інвесторам поєднання високої ліквідності та досить консервативної стратегії інвестування. Кошти фонду вкладаються, передусім, в активи з фіксованою доходністю (облігації та депозити), а також в акції першого та другого рівня лістингу з ринковою капіталізацією не менш ніж 3 млрд. грн. Заявки інвесторів на придбання та зворотній викуп інвестиційних сертифікатів фонду приймаються кожного робочого дня.
- **Обсяг емісії інвестиційних сертифікатів фонду "ОТП Класичний"** – 50000 000 грн., номінальна вартість одного сертифікату – 1000 грн., мінімальна інвестиція – 5 сертифікатів. Строк дії фонду "ОТП Класичний" необмежений.
- **Пайовий інвестиційний фонд інтервального типу диверсифікованого виду фонд "ОТП Збалансований"** надає інвесторам можливість контролювати ліквідність вкладених коштів. Придбати сертифікати фонду можна кожного робочого дня. Заявки на зворотній викуп сертифікатів здійснюються щоквартально. Кошти фонду інвестуються в акції, за якими здійснюється найбільша кількість угод на ринку, а також в облігації, депозити,

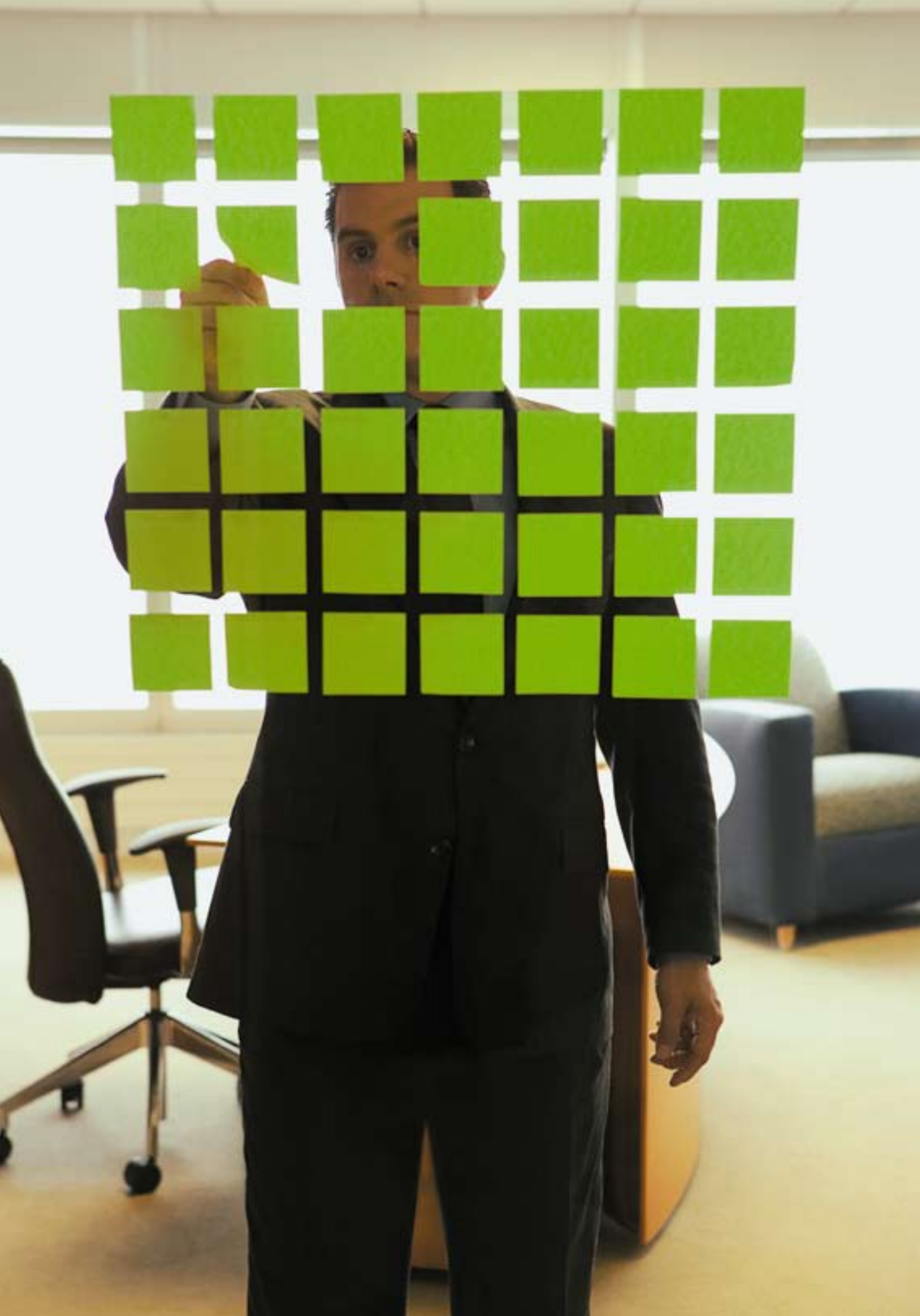
дорогоцінні метали. Квартальні інтервали фонду дозволяють інвестувати його кошти в більш довгострокові фінансові інструменти, завдяки чому інвестори фонду мають можливість отримати більшу дохідність по своїм капіталовкладенням.

- Обсяг емісії інвестиційних сертифікатів фонду "ОТП Збалансований" – 50 000 000 грн., номінальна вартість одного сертифікату – 1000 грн., мінімальна інвестиція – 5 сертифікатів. Строк дії фонду "ОТП Збалансований" – 7 років.
- **Корпоративний інвестиційний фонд закритого типу недиверсифікованого виду фонд "ОТП Динамічний"** має на меті забезпечити інвесторам максимальний приріст капіталу. До 70% його коштів розміщуються в акції з найбільшим потенціалом росту в довгостроковій перспективі.

Обсяг емісії акцій фонду "ОТП Динамічний" – 50 000 000 грн., номінальна вартість однієї акції – 1000 грн., мінімальна інвестиція – 50 акцій. Строк дії фонду "ОТП Динамічний" – 5 років.

В 2008-2009 рр. компанія "ОТП Капітал" планує створити 3-4 нових інвестиційних фондів. Враховуючи багаторічний досвід OTP Group та, зокрема, угорської компанії з управління активами OTP Fund Management, компанія "ОТП Капітал" готова запропонувати нові для українського ринку інвестиційні продукти та технології.

Більш детальну інформацію про OTP Fund Management Ви можете отримати на сайті: [www.otpcapital.com.ua](http://www.otpcapital.com.ua)





# Фінансовий звіт





# ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

Наведена заява, яку слід читати у зв'язку з відповідальністю незалежних аудиторів, викладеною у звіті незалежних аудиторів на сторінці 43, подається з метою розподілу відповідальності керівництва та незалежних аудиторів щодо фінансової звітності Закритого акціонерного товариства „ОТП Банк” (надалі – „Банк”).

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2007 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, який закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності („МСФЗ”).

## **При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:**

- вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та їхнє послідовне застосування;
- прийняття суджень та оцінок, які є обґрунтованими та зваженими;
- інформування про те, чи виконувались вимоги МСФЗ, а також розкриття будь-яких істотних відхилень від них та надання пояснень у фінансовій звітності; та
- підготовку фінансової звітності Банку як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо у найближчому майбутньому не існує передумов, які змусять припустити протилежне.

## **Керівництво також несе відповідальність за:**

- створення, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення достовірної облікової документації, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Банку і котра свідчила про те, що фінансова звітність Банку відповідає вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та
- виявлення і запобігання випадкам шахрайства, виникнення помилок та інших порушень.

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2007 року, була затверджена до випуску 15 травня 2008 року Правлінням Банку.

Від імені Правління:



Дмитро Зінков / Голова Правління

15 травня 2008 року



Дезмонд О'Майнік/Фінансовий директор

15 травня 2008 року

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

### АКЦІОНЕРАМ ТА ПРАВЛІННЮ ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ОТП БАНК“:

Ми провели аудит фінансової звітності Закритого акціонерного товариства „ОТП Банк“, що додається, (надалі - „Банк“), яка складається з балансу станом на 31 грудня 2007 року та відповідних звітів про фінансові результати, зміни у капіталі за рік та рух грошових коштів, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та інших приміток до цієї фінансової звітності.

### **Відповідальність керівництва за підготовку фінансової звітності**

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності та її відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності. Ця відповідальність включає розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок фінансових зловживань або помилок; вибір та впровадження належної облікової політики; а також застосування бухгалтерських оцінок, що обґрунтовуються обставинами.

### **Відповідальність аудитора**

Наш обов'язок полягає у висловленні думки щодо достовірності цієї фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають обов'язкового дотримання аудиторами етичних норм, а також планування та проведення аудиту з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів щодо числових показників і приміток до фінансової звітності. Вибір належних процедур базується на професійному судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок фінансових зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що є доцільними у відповідній ситуації, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю. Аудит також включає оцінку правомірності застосованої облікової політики й обґрунтованості припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатньою підставою для висловлення думки щодо цієї фінансової звітності.

### **Думка аудитора**

На нашу думку, фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2007 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, який закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

15 ТРАВНЯ 2008 РОКУ

*Deloitte & Touche*

# ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ОТП БАНК”

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

### ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ

### 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року
Процентні доходи	5, 23	1,538,776	1,010,377
Процентні витрати	5, 23	(729,677)	(385,888)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ		809,099	624,489
Відшкодування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	6, 23	899	(71,467)
<b>ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД</b>		<b>809,998</b>	<b>553,022</b>
Комісійні доходи	8, 23	147,537	116,677
Комісійні витрати	8, 23	(33,782)	(15,871)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	7	52,612	47,856
Чистий збиток від інвестицій, наявних для продажу		(2,018)	-
Інші доходи		2,061	1,857
ЧИСТИЙ НЕПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД		166,410	150,519
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД		976,408	703,541
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	9, 23	(446,049)	(277,995)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6	(4,429)	(257)
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ		525,930	425,289
Витрати з податку на прибуток	10	(146,023)	(108,016)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК</b>		<b>379,907</b>	<b>317,273</b>

Від імені Правління:



Дмитро Зінков / Голова Правління



Дезмонд О' Майнік/Фінансовий директор

15 травня 2008 року

15 травня 2008 року

Примітки на сторінках 48-85 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

# ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК" БАЛАНС СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
<b>АКТИВИ:</b>			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	11	1,555,164	625,507
Кошти в банках	12	311,828	848,726
Позики, надані клієнтам	13, 23	15,511,503	9,685,634
Інвестиції, наявні для продажу	14	501,063	114,932
Основні засоби	15	297,030	102,662
Інші активи	16	96,707	33,704
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>18,273,295</b>	<b>11,411,165</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ</b>			
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>			
Кошти банків	17, 23	10,960,536	6,043,265
Рахунки клієнтів	18, 23	5,104,935	3,966,009
Зобов'язання з податку на прибуток	10	63,826	56,058
Інші зобов'язання	19	60,382	23,802
Субординований борг	20, 23	164,100	174,274
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>16,353,779</b>	<b>10,263,408</b>
<b>КАПІТАЛ:</b>			
Акціонерний капітал	21	674,780	539,993
Емісійний дохід		14,070	2,370
Сплачений, але не зареєстрований акціонерний капітал		247,895	–
(Дефіцит)/резерв за інвестиціями, наявними для продажу за справедливою вартістю		(2,172)	358
Нерозподілений прибуток		984,943	605,036
<b>Всього капіталу</b>		<b>1,919,516</b>	<b>1,147,757</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>18,273,295</b>	<b>11,411,165</b>

Від імені Правління:



Дмитро Зінков / Голова Правління



Дезмонд О'Майнік/Фінансовий директор

15 травня 2008 року

15 травня 2008 року

Примітки на сторінках 48-85 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

# ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК" ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

	Акціо- нерний Капітал	Емі- сійний дохід	Сплачений, але не за- реєстрований акціонерний капітал	(Дефіцит)/ резерв за інвестиціями, наявними для продажу за спра- ведливою вартістю	Нерозпо- ділений прибуток	Всього капіталу
31 грудня 2005 року	539,993	2,370	–	947	287,763	831,073
Коригування спра- ведливої вартості інвестицій, наявних для продажу	–	–	–	(789)	–	(789)
Вибуття інвестицій, наявних для продажу	–	–	–	200	–	200
<b>Чистий прибуток</b>	–	–	–	–	317,273	317,273
31 грудня 2006 року	539,993	2,370	–	358	605,036	1,147,757
Збільшення акціонер- ного капіталу	134,787	–	–	–	–	134,787
Сплачений, але не зареєстрований акціо- нерний капітал	21	11,700	247,895	–	–	259,595
Коригування спра- ведливої вартості інвестицій, наявних для продажу, за ви- рахуванням відстро- ченого податку у сумі 844 тисячі гривень	–	–	–	(2,530)	–	(2,530)
<b>Чистий прибуток</b>	–	–	–	–	379,907	379,907
31 грудня 2007 року	674,780	14,070	247,895	(2,172)	984,943	1,919,516

Від імені Правління:



Дмитро Зінков / Голова Правління



Дезмонд О' Майнік/Фінансовий директор

15 травня 2008 року

15 травня 2008 року

Примітки на сторінках 48-85 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

# ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ОТП БАНК”

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

### ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ

### 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

	Рік, який закінчився	Рік, який закінчився
	При- мітки	31 грудня 2006 року
	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Відсотки отримані	1,500,090	986,752
Відсотки сплачені	(653,276)	(337,713)
Комісійні доходи отримані	147,537	109,310
Комісійні витрати сплачені	(33,727)	(13,954)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	50,681	37,043
Операційні витрати сплачені	(403,992)	(249,590)
Чистий збиток від інвестицій, наявних для продажу	(2,018)	–
Інші доходи отримані	1,679	8,016
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань	606,974	539,864
Зміни операційних активів та зобов'язань		
(Збільшення)/зменшення операційних активів:		
Мінімальний резервний депозит у Національному банку України	(411,830)	80,503
Кошти в банках	543,040	(514,703)
Позики, надані клієнтам	(5,714,719)	(3,752,895)
Інші активи	(34,557)	(4,310)
Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:		
Кошти банків	4,859,478	3,113,360
Рахунки клієнтів	1,053,142	524,698
Інші зобов'язання	14,256	5,670
Надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування	915,784	(7,813)
Податок на прибуток сплачений	(138,255)	(108,592)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності	777,529	(116,405)
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(250,627)	(61,420)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	4,033	40
Придбання інвестицій, наявних для продажу	(421,477)	(13,624)
Надходження від реалізації інвестицій, наявних для продажу	32,816	141,667
Чисте (вибуття)/надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності	(635,255)	66,663
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Збільшення акціонерного капіталу	394,382	–
Погашення субординованого боргу	(10,051)	–
Чисте надходження грошових коштів від фінансової діяльності	384,331	–
ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ/(ЗМЕНШЕННЯ) ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХНІХ ЕКВІВАЛЕНТІВ	526,605	(49,742)
Вплив змін курсів обміну валют на грошові кошти та їхні еквіваленти	(9,228)	1,927
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок року	11 714,252	762,067
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець року	11 1,231,629	714,252

Від імені Правління:



Дмитро Зінков / Голова Правління



Дезмонд О'Майнік/Фінансовий директор

15 травня 2008 року

15 травня 2008 року

Примітки на сторінках 48-85 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

# ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ОТП БАНК” ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

## 1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Закрите акціонерне товариство “ОТП Банк” (надалі – “Банк”) було засноване 2 березня 1998 року як дочірнє підприємство Групи Raiffeisen Zentralbank Österreich (Австрія). У 2006 році Банк був придбаний OTP Bank Plc. (Угорщина). Операція придбання була офіційно затверджена Національним банком України (“НБУ”) у жовтні 2006 року. Діяльність Банку регулюється НБУ та здійснюється відповідно до ліцензії номер 191. Основна діяльність Банку полягає в наданні позик і гарантій, залученні депозитів від юридичних та фізичних осіб, здійсненні комерційної діяльності, операцій з цінними паперами та іноземною валютою.

Юридична адреса Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43.

Станом на 31 грудня 2007 року Банк здійснював свою діяльність через головний офіс, розташований у Києві, та 123 регіональні філії та 35 відділень в Україні. Станом на 31 грудня 2006 року Банк здійснював свою діяльність через головний офіс та 16 регіональних філій в Україні.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років такі акціонери володіли випущеними акціями:

	31 грудня 2007 року, %	31 грудня 2006 року, %
Акціонер		
OTP Bank Plc. (Угорщина)	100%	100%
Всього	100%	100%

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 15 травня 2008 року.

## 2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ

### Основа бухгалтерського обліку

Ця фінансова звітність Банку (“фінансова звітність”) була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – “РМСБО”) та тлумачень, опублікованих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – “КТМФЗ”).

Ця фінансова звітність підготовлена за методом історичної собівартості, за винятком визнання за справедливою собівартістю певних фінансових інструментів відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі – “МСБО”) № 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Банк веде бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде згідно з українськими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (“П(с)БО”), та містить коригування, необхідні



для подання такої фінансової звітності згідно з МСФЗ. Ці коригування фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності.

### Основні припущення

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництву Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на зазначені у звітності суми. Такі оцінки і припущення базуються на інформації, якою володіє керівництво Банку на дату фінансової звітності. Тому, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резервів на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів.

Основні припущення, які стосуються майбутніх та інших основних джерел виникнення невизначеності щодо оцінки на дату балансу та які можуть стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Резерв на покриття збитків від знецінення за позиками, наданими клієнтам	143,197	144,096

Позики, надані клієнтам, оцінюються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. Оцінка резерву на покриття збитків від знецінення розраховується із застосуванням професійного судження. Банк здійснює оцінку резерву на покриття збитків від знецінення з метою підтримання балансових резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених кредитним портфелем Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених позик базується на схожості активів, які списуються, та очікуваного збитку від такого списання. Дані оцінки здійснюються з використанням статистичних методів на основі історичного досвіду. Ці визначення доповнюються застосуванням судження керівництва.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки, які відносяться до визначення резервів по наданим позикам, являють собою значне джерело невизначеності у зв'язку з тим, що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінка очікуваних в майбутньому втрат і збитків, пов'язаних із знеціненням позик, базуються на показниках діяльності Банку за останній час, а також (б) у випадку значних відхилень у зроблених Банком оцінках величини втрат від їх фактичних значень Банком будуть сформовані резерви, які можуть мати значний вплив на фінансові показники Банку в майбутніх періодах. Оцінка втрат базується на результатах попередньої діяльності, поведінки клієнта в минулому, кредитоспроможності клієнта і загальної економічної ситуації, що необов'язково є показником майбутніх втрат.

Питання оподаткування розглядається у Примітці 22.

### Функціональна валюта

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є українська гривня ("грн"). Це означає, що операції у валютах, які відрізняються від української гривні, вважаються операціями в іноземній валюті.

### **3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

#### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Операції звичайного придбання фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковуються аналогічним чином, що й придбані інструменти.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. Облікова політика для наступної переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України з первісним строком погашення 90 днів, кошти, розміщені в банках країн, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку ("ОЕСР"), за винятком гарантійних депозитів для операцій з пластиковими картками та деномінованими у гривні державними цінними паперами, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток і які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну. При складанні звітів про рух грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

#### **Кошти в банках**

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кошти та розміщує депозити в інших банках на різні строки. Позики та кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Позики та кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми заборгованості від кредитних установ обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

#### **Позики, надані клієнтам**

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Позики, надані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. У випадку коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості позики, наприклад, якщо позика надана за ставкою,

нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю позики визнається як збиток при первісному визнанні позики та відображається у звіті про фінансові результати відповідно до характеру таких збитків. Після визнання позики відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки процента. Позики, надані клієнтам, відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

### **Списання позик і коштів**

Для цілей підготовки цієї фінансової звітності Банк здійснює списання позик, наданих клієнтам, за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення, коли позики залишаються непогашеними протягом 120 днів і більше.

### **Збитки від знецінення**

Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються не за справедливою вартістю, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Збитки від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується за рахунок коригування суми резервів. Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються.

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

Зміна розміру збитків від знецінення відображається у звіті про фінансові результати через рахунок резервів від знецінення (для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю) або шляхом прямого списання (для фінансових активів, які обліковуються за собівартістю). Загальна сума резерву на покриття збитків від знецінення вираховується із суми активів, як це наведено у балансі. Фактори, які Банк розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення, включають інформацію про ліквідність, платоспроможність, операційний та фінансовий ризик боржників або емітентів, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливу вартість забезпечення та гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений.

Необхідно розуміти, що оцінка збитків визначається із урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди Банк може зазнати збитків, розмір яких є значним по відношенню до резерву на покриття збитків від знецінення, на думку керівництва,

резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів.

### **Інвестиції, наявні для продажу**

Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки безпосередньо до капіталу, доки вони не будуть реалізовані, коли прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі, знову буде відображений у звіті про фінансові результати, за винятком збитків від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, які визнаються безпосередньо у звіті про фінансові результати. Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк встановлює справедливую вартість, використовуючи метод оцінки. Методи оцінки включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на 9поточну справедливую вартість іншого, практично ідентичного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків та інші відповідні методи. У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни інструменту, та коли існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цей метод. Отримані дивіденди включаються в дохід від дивідендів у звіті про фінансові результати.

Боргові цінні папери та акції, які не котируються на ринку, відображаються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо такі є, окрім випадків, коли їхню справедливую вартість можна визначити достовірно.

Коли існує об'єктивне свідчення того, що цінні папери зазнали знецінення, сума накопиченого збитку, первісно визнаного у капіталі, вилучається зі складу капіталу та визнається у звіті про фінансові результати за відповідний період. Сторнування таких збитків від знецінення інструментів капіталу не визнається у звіті про фінансові результати.

### **Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується на історичну вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового їхнього списання протягом очікуваного строку корисного використання відповідного активу. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

Будівлі та інша нерухомість	1–5%
Меблі та обладнання	7–35%
Транспортні засоби	16.7%
Нематеріальні активи	17–25%

Покращення орендованих основних засобів амортизуються протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються, по мірі понесення, до статті операційних витрат, якщо вони не підлягають капіталізації.

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

Знецінення визнається у відповідному періоді та включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів та нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо така існує), на систематичній основі протягом залишку терміну їхнього корисного використання.

## **Оподаткування**

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

Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподаткованого прибутку за рік. Оподаткований прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати у інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на валові витрати. Витрати Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток – це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною базою оподаткування, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку, та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподаткований прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Податкові активи та зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання бізнесу) інших активів і зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподаткованого чи бухгалтерського прибутку.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для оподатковуваних тимчасових різниць, які виникають за інвестиціями у дочірні підприємства та асоційовані компанії, а також від участі у спільній діяльності, окрім випадків коли Банк може контролювати сторнування тимчасових різниць та існує ймовірність того, що ці тимчасові різниці не будуть сторновані в найближчому майбутньому.

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно залікуються та відображаються на нетто-основі у балансі, коли:

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

### **Кошти банків, рахунки клієнтів та субординований борг**

Кошти банків, рахунки клієнтів та субординований борг первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду дії запозичень із використанням методу ефективної ставки процента.

### **Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, і таке зобов'язання можна достовірно оцінити.

### **Випущені фінансові гарантії та акредитиви**

Випущені Банком фінансові гарантії та акиви являють собою забезпечення виплат кредиторам, які гарантують отримання ним конкретних сум у разі неспроможності дебітора виконати свої зобов'язання за первісними або зміненими умовами боргового інструменту. Такі видані фінансові гарантії та акредитиви спочатку визнаються за справедливою вартістю. Потім вони обліковуються за вартістю, більшою за: а) суми, відображеної у якості забезпечення, або б) первісної вартості за вирахуванням, якщо є, кумулятивної амортизації отриманого преміального доходу за наданими фінансовими гарантіями або акредитивами.

### **Акціонерний капітал та емісійний дохід**

Внески до акціонерного капіталу визнаються за собівартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

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

### **Пенсії та пенсійні зобов'язання**

Згідно із вимогами законодавства України державна пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідний відсоток від поточної загальної суми виплат працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заро-

бітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються із пенсійних фондів, обраних працівниками. Банк не має жодних пенсійних зобов'язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених внесків у державну пенсійну систему України. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

### **Визнання доходів та витрат**

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду. Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне списання вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень через очікуваний строк використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, через коротший період до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Комісії за надання позики, разом із відповідними прямими витратами, переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної ставки процента за позикою. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення позики, комісії за зобов'язання з кредитування разом з відповідними прямими витратами визнаються як коригування ефективної процентної ставки за наданою позикою. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення позики, плата за зобов'язання з кредитування визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а позика так і не надається, комісії за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про фінансові результати при настанні цього строку. Комісії за надання синдикованої позики визнаються у звіті про фінансові результати після надання синдикованої позики. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

### **Операційна оренда**

Оренда активів, за якою усі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця і не передаються Банку, відображається протягом строку відповідної оренди.

### **Операції з іноземною валютою**

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за відповідними курсами обміну, які діють на дату балансу. Операції в іноземній валюті обліковуються за офіційним курсом обміну валют на дату проведення відповідної операції. Прибутки та збитки, які виникли в результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку від операцій з іноземною валютою.



## Обмінні курси

Банк використовував такі обмінні курси на кінець року для підготовки цієї фінансової звітності:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Гривня/1 долар США	5.05000	5.05000
Гривня/1 євро	7.41946	6.65085

## Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в балансі відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених в балансі сум, та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

## Прийняття нових стандартів

У поточному році Банк прийняв до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені РМСБО та КТМФЗ, і які стосуються його операційної діяльності та вступили в силу по відношенню до облікових періодів, які починаються 1 січня 2007 року. Прийняття цих нових та переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до істотних змін в обліковій політиці Банку, які могли б вплинути на суми, відображені у поточному або в попередні роки, за виключенням впливу застосування МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" ("МСФЗ 7").

МСФЗ 7 набуває чинності по відношенню до річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2007 року. МСФЗ 7 визначає нові вимоги та рекомендації щодо розкриття інформації про фінансові інструменти. Прийняття до використання МСФЗ 7 не вплинуло на класифікацію та оцінку фінансових інструментів Банку у даній фінансовій звітності. Додаткова інформація була розкрита у фінансовій звітності за поточний та порівняльні звітні періоди, як того вимагає МСФЗ 7.

## 4. ЗМІНИ КЛАСИФІКАЦІЇ У ПОПЕРЕДНІ ПЕРІОДИ

У фінансову звітність станом на 31 грудня 2006 року та за рік, який закінчився цією датою, були внесені певні зміни класифікації для приведення подання інформації у відповідність з формою подання інформації за поточний рік.

	Відображено раніше	Сума зміни класифікації	Після зміни класифікації
Статті балансу:			
Основні засоби	123,398	(20,736)	102,662
Інші активи (Нематеріальні активи)	12,968	20,736	33,704
Статті звіт про рух грошових коштів:			
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій, наявних для продажу	–	(13,624)	(13,624)
Надходження від реалізації інвестицій, наявних для продажу	–	141,667	141,667
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Інвестиції, наявні для продажу	128,043	(128,043)	–

## 5. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

	Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року
Процентні доходи включають:		
Процентні доходи за активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
– Процентні доходи за активами, списаними в результаті збитку від знецінення на основі індивідуальної оцінки	40,505	7,043
– Процентні доходи за активами, списаними в результаті збитку від знецінення на основі групової оцінки	165,687	159,597
– Процентні доходи за активами, які не знецінилися	1,332,584	843,737
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1,538,776</b>	<b>1,010,377</b>
Процентні доходи за активами, відображеними за амортизованою вартістю, включають:		
Проценти за позиками, наданими клієнтам	1,497,805	975,229
Проценти за коштами в банках	7,866	9,555
Проценти за інвестиціями, наявними для продажу	33,105	25,593
<b>Всього процентних доходів за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю</b>	<b>1,538,776</b>	<b>1,010,377</b>
Процентні витрати за зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю, включають:		
Проценти за рахунками клієнтів	(206,435)	(135,379)
Проценти за коштами банків	(508,949)	(236,705)
Проценти за субординованим боргом	(14,293)	(13,804)
<b>Всього процентних витрат за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю</b>	<b>(729,677)</b>	<b>(385,888)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти</b>	<b>809,099</b>	<b>624,489</b>

## 6. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

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

	Позики, надані клієнтам
31 грудня 2005 року	85,952
Формування резерву	71,467
Списання активів	(14,015)
Курсові різниці	692
31 грудня 2006 року	144,096
Відшкодування резерву	(899)
<b>31 грудня 2007 року</b>	<b>143,197</b>

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за іншими операціями була представлена таким чином:

	Інші активи	Фінансові гарантії	Всього
31 грудня 2005 року	1,170	3,085	4,255
Формування / (відшкодування) резерву	2,518	(2,261)	257
Списання активів	(59)	–	(59)
31 грудня 2006 року	3,629	824	4,453
Формування резерву	1,638	2,791	4,429
31 грудня 2007 року	5,267	3,615	8,882

## 7. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року
Операції з іноземною валютою, нетто	50,681	37,043
Курсові різниці, нетто	1,931	10,813
Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою	52,612	47,856

## 8. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року
Комісійні доходи:		
Розрахунково–касові операції	44,908	52,694
Операції з іноземною валютою	42,581	36,754
Операції з пластиковими картками	22,206	2,985
Штрафи та пеня отримані	17,838	7,367
Видання гарантій	15,217	13,304
Операції з цінними паперами	2,602	2,521
Інші	2,185	1,052
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>147,537</b>	<b>116,677</b>
Комісійні витрати:		
Послуги з обслуговування пластикових карток	(13,682)	(7,295)
Гарантії отримані	(8,969)	(1,976)
Розрахункові операції	(7,017)	(6,565)
Комісійні агентів	(4,066)	–
Операції з цінними паперами	(45)	–
Інші	(3)	(35)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(33,782)</b>	<b>(15,871)</b>

## 9. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року
Витрати на персонал	179,827	114,392
Операційна оренда	68,715	31,395
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	44,925	23,718
Амортизація	37,364	26,118
Витрати на рекламу	29,995	13,981
Обслуговування основних засобів	24,520	16,314
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10,038	6,764
Обробка інформації та обслуговування інформаційних систем	9,527	11,921
Професійні послуги	8,377	4,899
Послуги зв'язку	7,655	5,128
Витрати на безпеку	6,199	4,007
Витрати на відрядження	5,961	3,589
Витрати на навчання	3,953	1,885
Страховання	2,341	2,165
Поштові та кур'єрські витрати	2,061	900
Витрати на інкасацію	1,345	2,517
Податки, крім податку на прибуток	909	3,633
Благодійність та спонсорські витрати	211	95
Податок на додану вартість	195	77
Членські внески	143	83
Інші витрати	1,788	4,414
	446,049	277,995

## 10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Банк складає розрахунки з податку на прибуток на підставі даних податкового обліку, які ведуться та готуються відповідно до вимог податкового законодавства країн, в яких Банк та філії ведуть свою операційну діяльність і які можуть відрізнятися від Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Банк зазнає впливу певних постійних податкових різниць внаслідок того, що певні витрати не оподатковуються, а також через режим звільнення певної категорії доходу від оподаткування.

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом за 31 грудня 2007 та 2006 років, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з обліковою вартістю певних активів.

Тимчасові різниці станом за 31 грудня 2007 та 2006 років включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:		
Комісійні за надання позик клієнтам, перенесені на майбутні періоди	79,286	7,322
Кошти банків	78,589	36,866
Рахунки клієнтів	74,489	40,489
Інвестиції, наявні для продажу	8,659	–
Субординований борг	2,708	2,830
Нараховані витрати та інші зобов'язання	1,859	27,360
Основні засоби	–	9,915
Інші активи	–	3,629
Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню	245,590	128,411

Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:

Формування резерву на покриття збитків від знецінення	397,477	236,936
Позики, надані клієнтам	68,554	45,239
Комісійні за коштами банків, перенесені на майбутні періоди	21,139	3,534
Основні засоби	11,921	–
Інші активи	668	487
Комісійні доходи за субординованим боргом, перенесені на майбутні періоди	208	257
Всього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню	499,967	286,453
Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню	254,377	158,042
Чисті відстрочені податкові зобов'язання за встановленою податковою ставкою (25%)	63,594	39,511

Співвідношення між витратами зі сплати податків та обліковим прибутком за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року
Прибуток до оподаткування	525,930	425,289
Податок за встановленою податковою ставкою (25%)	131,483	106,322
Податковий вплив постійних різниць	14,540	1,694
Витрати з податку на прибуток	146,023	108,016
Поточні витрати з податку на прибуток	121,096	115,853
Зміна відстрочених податкових зобов'язань	24,927	(7,837)
Витрати з податку на прибуток	146,023	108,016

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
<b>Відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток</b>		
Початок періоду	39,511	47,348
Податковий вплив змін резерву за справедливою вартістю для інвестицій, наявних для продажу	(844)	–
Зміна відстрочених податкових зобов'язань	24,927	(7,837)
Кінець періоду	63,594	39,511

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток	63,594	39,511
Поточні податкові зобов'язання з податку на прибуток	232	16,547
Всього зобов'язань з податку на прибуток	63,826	56,058

## **11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Грошові кошти	418,902	315,995
Залишки на рахунках у Національному банку України	1,136,262	309,512
Всього грошових коштів та рахунків в Національному банку України	1,555,164	625,507

Залишки на рахунках у Національному банку України станом на 31 грудня 2007 та 2006 років включають 535,854 тисячі гривень та 124,024 тисячі гривень, відповідно, що є мінімальним

обов'язковим резервом, який підтримується на рахунку в НБУ. Банк повинен постійно підтримувати резерв на рахунку в НБУ.

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

	<b>31 грудня 2007 року</b>	<b>31 грудня 2006 року</b>
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,555,164	625,507
Кошти в банках країн OECD (Примітка 27)	213,834	213,022
	1,768,998	838,529
За вирахуванням гарантійного депозиту під операції з пластиковими картками	(1,515)	(253)
За вирахуванням мінімального обов'язкового резерву та депозитів у іноземній валюті в НБУ	(535,854)	(124,024)
<b>Всього грошових коштів та їхніх еквівалентів</b>	<b>1,231,629</b>	<b>714,252</b>

## **12. КОШТИ В БАНКАХ**

Кошти в банках включають:

	<b>31 грудня 2007 року</b>	<b>31 грудня 2006 року</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	275,597	670,189
Строкові депозити в інших банках	36,231	178,537
<b>Всього коштів в банках</b>	<b>311,828</b>	<b>848,726</b>

До складу коштів в банках включені нараховані відсотки у сумі 397 тисяч гривень та 111 тисяч гривень станом на 31 грудня 2007 та 2006 років, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 року Банк не мав залишків коштів в банках, з яких кожна окремо б перевищувала 10% капіталу Банку. Станом на 31 грудня 2006 року Банк мав суму заборгованості від одного банку у розмірі 600,210 тисяч гривень, яка окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Протягом 2006 року Банк одночасно розмістив і отримав короткострокові позики в різних валютах від українських банків та банків країн ОЕСР. Станом на 31 грудня 2006 року Банк розмістив еквівалент суми у розмірі 596,417 тисяч гривень у двох українських банках, які він отримав від тих самих банків.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 311,828 тисяч гривень та 848,726 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років до складу коштів в банках включені гарантійні депозити, розміщені Банком для забезпечення його операцій з картками, у сумі 1,515 тисяч гривень та 253 тисячі гривень, відповідно.

### 13. ПОЗИКИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

Позики, надані клієнтам, представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Позики, надані клієнтам	15,654,700	9,829,730
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(143,197)	(144,096)
<b>Всього позик, наданих клієнтам, нетто</b>	<b>15,511,503</b>	<b>9,685,634</b>

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, представлена у Примітці 6.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років нараховані процентні доходи за позиками, наданими клієнтам, склали суму 86,473 тисячі гривень та 51,132 тисячі гривень, відповідно.

Нижченаведена таблиця відображає суму позик, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Аналіз за забезпеченням:		
Нерухомість	9,355,085	5,745,950
Запаси, обладнання та інші активи	3,524,861	3,136,945
Гарантії від Групи ОТП	2,335,719	461,101
Незабезпечені позики	345,710	298,431
Інші гарантії	57,955	12,603
Грошові кошти на рахунках в банках	35,141	46,644
Цінні папери	229	33,303
Гарантії від Групи RZB	–	94,753
	15,654,700	9,829,730
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(143,197)	(144,096)
<b>Всього позик, наданих клієнтам</b>	<b>15,511,503</b>	<b>9,685,634</b>
Аналіз за секторами економіки:		
Фізичні особи	7,627,097	4,713,920
Торгові підприємства	3,316,400	2,259,362
Обробна промисловість	2,025,981	979,395
Нерухомість	760,550	139,413
Машинобудування	451,688	294,484
Будівництво	241,321	235,826
Сільське господарство та харчова промисловість	237,102	173,462
Металургія та гірничодобувна промисловість	216,216	719,286
Нафтогазова та хімічна промисловість	105,947	88,322
ЗМІ та засоби зв'язку	72,993	64,684
Фінансовий сектор	37,992	30,389
Друкарство та видавництво	27,656	21,139
Фармацевтика	15,130	7,593
Інші	518,627	102,455
	15,654,700	9,829,730
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(143,197)	(144,096)
<b>Всього позик, наданих клієнтам</b>	<b>15,511,503</b>	<b>9,685,634</b>



Позики фізичним особам включають такі продукти:

	<b>31 грудня 2007 року</b>	<b>31 грудня 2006 року</b>
Іпотечні кредити	4,454,095	3,038,327
Автомобільні кредити	1,502,671	1,126,141
Споживчі кредити	69,243	19,403
Інші	1,601,088	530,049
	7,627,097	4,713,920
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(84,661)	(52,049)
<b>Всього позик, наданих фізичним особам</b>	<b>7,542,436</b>	<b>4,661,871</b>

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років Банк надав позики п'яти клієнтам на загальну суму 1,309,197 тисяч гривень та 868,672 тисячі гривень, відповідно, сума кожного з яких окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років значна сума позик (99% та 100% всього портфеля, відповідно) надається компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років максимальний кредитний ризик за позиками, наданими клієнтам, становив 15,511,503 тисячі гривень та 9,685,634 тисячі гривень, відповідно. Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років максимальний кредитний ризик за кредитними зобов'язаннями та овердрафтами, подовженими Банком для своїх клієнтів, становив 506,718 тисяч гривень та 261,954 тисячі гривень, відповідно (Примітка 22).

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років позики, надані клієнтам, включали позики балансовою сумою на 784,014 тисяч гривень та 540,792 тисячі гривень, відповідно, які були індивідуально визначені як знецінені.

#### **14. ІНВЕСТИЦІЇ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ**

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	<b>31 грудня 2007 року</b>	<b>31 грудня 2006 року</b>
Боргові цінні папери	498,825	114,674
Пайові цінні папери	2,238	258
<b>Всього інвестицій, наявних для продажу</b>	<b>501,063</b>	<b>114,932</b>

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років боргові цінні папери включали:

	<b>Відсоткова ставка до номіналу, %</b>	<b>31 грудня 2007 року</b>	<b>Відсоткова ставка до номіналу, %</b>	<b>31 грудня 2006 року</b>
Боргові цінні папери				
Державна іпотечна установа	9.5%	102,872	–	–
Міністерство фінансів	8.0%	61,656	8.6%	3,930
АКБ "Правексбанк"	12.6%	34,717	–	–
ДП "Імідж Холдинг"	13.0%	28,104	–	–
ЗАТ "Донецьксталь"	13.0%	26,197	–	–
АТ "Дніпрошина"	14.5%	23,657	14.4%	25,624
Комерційний банк "Хрещатик"	13.0%	20,471	13.0%	14,748
АБ "Тас-Інвестбанк"	10.8%	17,325	–	–
ТОВ "Євромережа"	15.0%	15,071	–	–
АКБ "Альфа-Банк"	13.0%	14,421	–	–
АК "ВАБ Банк"	14.0%	14,214	–	–
АК "Кредитпромбанк"	12.8%	13,320	–	–
ТОВ "Агромат"	15.0%	12,481	–	–
ТОВ "Вінницяміськбуд"	5.3%	10,031	–	–
ТОВ "Харп-Треїдинг"	15.0%	9,978	16.0%	13,289
ВАТ "Луцький автомобільний завод"	14.0%	9,840	14.0%	9,750
АК "Лозовський завод"	15.0%	9,658	–	–
ВАТ "Концерн Галнафтогаз"	12.0%	9,130	12.4%	9,098
ТОВ "БМ Банк"	13.0%	8,217	–	–
ТОВ "Караван"	15.0%	7,166	–	–
АКБ "Надра"	12.5%	6,248	–	–
ТОВ "ТН Західна молочна група"	14.0%	5,216	–	–
ТОВ "Інцукорпром-К"	16.0%	5,138	–	–
ЗАТ "Київ-Конті"	13.0%	5,137	14.5%	5,132
ЗАТ "Тас-Комерцбанк"	10.5%	5,090	–	–
ПП "Молокозавод Олком"	15.0%	5,035	16.0%	2,534
ТОВ "МКС"	–	–	16.0%	7,269
ВАТ "Комбінат Придніпровський"	–	–	16.0%	5,081
ЗАТ "Перший лікєро-горілчаний завод"	–	–	16.0%	5,000
Інші		18,435		13,219
<b>Всього боргових цінних паперів</b>		<b>498,825</b>		<b>114,674</b>

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років пайові цінні папери, наявні для продажу, були представлені таким чином:

	<b>Частка власності</b>	<b>31 грудня 2007 року</b>	<b>Частка власності</b>	<b>31 грудня 2006 року</b>
Пайові цінні папери (прості акції):				
ТОВ КУА "ОТР Капітал"	10%	1,980	–	–
ТОВ "Перше українське бюро кредитної історії"	Менше 1%	250	Менше 1%	250
ВАТ "Міжрегіональне фондове товариство"	Менше 1%	8	Менше 1%	8
		2,238		258
<b>Всього інвестицій, наявних для продажу</b>		<b>501,063</b>		<b>114,932</b>

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років інвестиції, наявні для продажу, включали нараховані процентні доходи за борговими цінними паперами в розмірі 7,028 тисяч гривень та 2,273 тисяч гривень, відповідно.

## 15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього
За собівартістю					
31 грудня 2005 року	34,376	64,947	3,274	19,247	121,844
Надходження	17,577	20,113	4,098	–	41,788
Вибуття	–	(382)	(231)	(50)	(663)
31 грудня 2006 року	51,953	84,678	7,141	19,197	162,969
Надходження	80,932	56,013	3,885	90,328	231,158
Вибуття	(5,744)	(989)	(459)	–	(7,192)
31 грудня 2007 року	127,141	139,702	10,567	109,525	386,935
Накопичена амортизація					
31 грудня 2005 року	8,936	27,651	1,027	–	37,614
Нарахування за рік	7,210	15,121	870	–	23,201
Ліквідовані при вибутті	–	(367)	(141)	–	(508)
31 грудня 2006 року	16,146	42,405	1,756	–	60,307
Нарахування за рік	12,973	18,250	1,479	–	32,702
Ліквідовані при вибутті	(1,872)	(885)	(347)	–	(3,104)
31 грудня 2007 року	27,247	59,770	2,888	–	89,905
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2007 року	99,894	79,932	7,679	109,525	297,030
31 грудня 2006 року	35,807	42,273	5,385	19,197	102,662

Станом на 31 грудня 2007 року основні засоби включали повністю амортизовані активи у сумі 24,252 тисячі гривень.

## 16. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Нематеріальні активи	39,032	20,736
Передоплати за основні засоби	29,096	6,099
Інші передоплати та інші дебітори	22,577	7,345
Витрати майбутніх періодів	11,168	3,121
Витрати з податків, крім податку на прибуток	101	32
	101,974	37,333
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(5,267)	(3,629)
<b>Всього інших активів</b>	<b>96,707</b>	<b>33,704</b>

Інформація про зміни в резервах на покриття збитків від знецінення інших активів за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, наведена у Примітці 6.

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення, патенти та ліцензії.

<b>Нематеріальні активи</b>	
За собівартістю:	
31 грудня 2005 року	8,019
Надходження	23,726
Вибуття	(5,304)
31 грудня 2006 року	26,441
Надходження	22,958
31 грудня 2007 року	49,399
Накопичена амортизація:	
31 грудня 2005 року	3,584
Нарахування за рік	2,917
Ліквідовані при вибутті	(796)
31 грудня 2006 року	5,705
Нарахування за рік	4,662
31 грудня 2007 року	10,367
Чиста балансова вартість:	
31 грудня 2007 року	39,032
31 грудня 2006 року	20,736

## **17. КОШТИ БАНКІВ**

Кошти банків представлені таким чином:

	<b>31 грудня 2007 року</b>	<b>31 грудня 2006 року</b>
Позики, отримані від банків та фінансових установ	10,931,003	5,438,298
Кореспондентські рахунки інших банків	29,533	604,967
<b>Всього коштів банків</b>	<b>10,960,536</b>	<b>6,043,265</b>

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років нараховані процентні витрати, включені до складу коштів банків, склали 88,037 тисяч гривень та 36,866 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кошти банків в розмірі 9,183,562 тисячі гривень (84%) та 5,395,916 тисяч гривень (89%), відповідно, були залучені у двох фінансових установ, що являє собою значну концентрацію.

Згідно з Договором про передачу прав між OTP Bank Plc. та компанією OTP Financing Cyprus Company Limited від 27 грудня 2007 року остання передала свої права та зобов'язання, які виникають з кредитних угод між Банком та даною компанією, на загальну суму у розмірі 5,878,200 тисяч гривень.

## 18. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Рахунки до запитання	3,071,098	2,336,207
Строкові депозити	2,033,837	1,629,802
Всього рахунків клієнтів	5,104,935	3,966,009

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років нараховані процентні витрати, включені до складу рахунків клієнтів, склали 65,041 тисячу гривень та 40,490 тисяч гривень, відповідно.

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Аналіз за секторами економіки:		
Фізичні особи	2,621,584	1,946,051
Торгівля	603,905	655,547
Транспорт та зв'язок	594,058	377,748
Обробна промисловість	524,315	310,375
Нерухомість	259,700	178,073
Гірничодобувна промисловість і металургія	209,644	140,768
Фінансові послуги	82,514	80,720
Будівництво	67,738	51,832
Соціальні послуги	59,107	39,168
Сільське господарство та харчова промисловість	22,838	103,163
Готельний та ресторанний бізнес	10,666	48,121
Інші	48,866	34,443
Всього рахунків клієнтів	5,104,935	3,966,009

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років рахунки клієнтів у сумі 32,426 тисяч гривень та 57,919 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення виданих акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями. Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років рахунки клієнтів у сумі 9,281 тисяча гривень та 4,013 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення виданих гарантій.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років рахунки клієнтів у сумі 706,055 тисяч гривень (14%) та 238,859 тисяч гривень (6%), відповідно, були залучені у двох клієнтів, що являє собою значну концентрацію.

## 19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Кредиторська заборгованість за основні засоби та нематеріальні активи	26,493	7
Кредиторська заборгованість за облігації клієнтів	10,109	–
Резерв на невикористані відпустки	8,659	6,960
Кредиторська заборгованість за послуги	6,249	180
Розрахунки за операціями клієнтів	4,061	174
Резерв під фінансові гарантії	3,615	824
Інші нараховані витрати	814	274
Доходи майбутніх періодів	160	824
Податки до сплати, крім податку на прибуток	145	1,076
Нарахована заробітна плата до сплати	76	7,958
Нараховані витрати за юридичні послуги	–	5,519
Інші	1	6
Всього інших зобов'язань	60,382	23,802

Інформація про зміни в резервах під фінансові гарантії за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, наведена у Примітці 6.

## 20. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

	Валюта	Термін погашення	Відсоткова ставка, %	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Європейський банк реконструкції та розвитку	Долари США	2009	ЛІБОР+ 2.75%	40,647	50,806
Європейський банк реконструкції та розвитку	Долари США	2010	ЛІБОР+ 2.75%	25,754	25,763
OTP Financing Cyprus	Долари США	2012	ЛІБОР+ 2.85%/0.98	97,699	–
OTP Bank Plc.	Долари США	2012	ЛІБОР+ 2.85%/0.98	–	97,705
Всього субординованого боргу				164,100	174,274

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років нараховані процентні витрати, включені до складу субординованого боргу, становили 2,708 тисяч гривень та 2,831 тисяча гривень, відповідно.

У випадку банкрутства або ліквідації Банку погашення даних боргів виконується після виконання зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

Згідно з Договором про передачу прав між OTP Bank Plc. та компанією OTP Financing Cyprus Company Limited від 27 грудня 2007 року остання передала свої права та зобов'язання, які виникають за Угодою про субординований борг з Банком перед даною компанією. Згода на проведення передачі та реєстрація операції в НБУ є обов'язковою юридичною вимогою для повної передачі прав, і станом на 31 грудня 2007 року така згода ще не була отримана.

## 21. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років затверджений, випущений та сплачений акціонерний капітал був представлений 70,637 та 56,092 простими акціями номінальною вартістю 9,266.89 гривні кожна. Усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос. Балансова вартість акціонерного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року.

Станом на 31 грудня 2007 року акціонерний капітал Банку складався з такої кількості акцій по 9,266.89 гривні кожна:

	Затверджений та зареєстрований акціонерний капітал	Сплачений, але не зареєстрований акціонерний капітал	Всього акціонерного капіталу
Кількість простих акцій	70,637	26,759	97,396
Номінальна сума (враховуючи ефект гіперінфляції капіталу)	674,780	247,895	922,675

У 2007 році акціонерний капітал збільшився на 382,682 тисячі гривень, із яких сума у 134,787 тисяч гривень була повністю сплачена та зареєстрована, а сума у розмірі 247,895 тисяч гривень не була зареєстрована в НБУ станом на 31 грудня 2007 року.

Резерви Банку, які підлягають розподілу серед акціонерів, обмежені сумою резервів, відображених у бухгалтерських записах, які ведуться відповідно до українських П(с)БО.

Планується, що сума прибутку, заробленого у році, який закінчився 31 грудня 2007 року, буде повністю переінвестована акціонерами.

## **22. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

У процесі своєї діяльності для задоволення потреб клієнтів Банк використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Дані інструменти несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, які не відображені у балансі.

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

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

Резерв на покриття збитків від фінансових контрактних та умовних зобов'язань склав 3,615 тисяч гривень та 824 тисячі гривень станом на 31 грудня 2007 та 2006 років, відповідно (Примітка 19).

Сума, зважена на коефіцієнти ризику, визначається за допомогою застосування коефіцієнтів еквіваленту кредитного ризику інструмента та коефіцієнтів кредитного ризику контрагентів відповідно до принципів, встановлених Базельським комітетом з банківського нагляду.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років номінальні або контрактні суми були представлені таким чином:

	<b>31 грудня 2007 року</b>		<b>31 грудня 2006 року</b>	
	<b>Номінальна сума</b>	<b>Сума, зважена з урахуванням ризику</b>	<b>Номінальна сума</b>	<b>Сума, зважена з урахуванням ризику</b>
<b>Умовні та кредитні зобов'язання</b>				
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	492,166	464,373	187,781	183,398
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	88,702	31,954	81,278	10,640
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	506,718	146,192	261,954	130,977
<b>Всього умовних та кредитних зобов'язань</b>	<b>1,087,586</b>	<b>642,519</b>	<b>531,013</b>	<b>325,015</b>

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років до складу зобов'язань за позиками та невикористаними кредитними лініями включені 506,718 тисяч гривень та 261,954 тисячі гривень, відповідно, які представляють собою зобов'язання Банку за подовженими позиками в межах невикористаних лімітів кредитних ліній, які надаються за таких умов: позичальник повинен звертатися з проханням продовжити свої позики в межах невикористаних попередніх сум; а Банк може затвердити подовження фінансування на основі фінансових показників позичальника, обслуговування боргу та інших характеристик кредитного ризику.

**Зобов'язання за договорами операційної оренди** — Коли Банк виступає орендарем, його майбутні мінімальні орендні платежі за договорами невідмовної операційної оренди представлені таким чином:



Не більше одного року	95,859	27,238
Більше одного року, але не більше п'яти років	253,964	80,766
Більше п'яти років	37,978	3,243
<b>Всього зобов'язань за договорами операційної оренди</b>	<b>387,801</b>	<b>111,247</b>

**Судові розгляди** — Час від часу у процесі звичайної діяльності Банку клієнти та контрагенти висувають до нього претензії. Керівництво вважає, що в результаті їхнього розгляду не буде понесено істотних збитків і, відповідно, додатково резерви у цій фінансовій звітності не створювалися.

Банк може отримати позови від клієнтів—фізичних осіб по відношенню до певних комісій, які Банк утримує за обслуговування кредитних угод. НБУ видав припис, згідно з яким банки повинні розкривати інформацію щодо ефективних відсоткових ставок за позиками, які надаються фізичним особам. На думку керівництва, такі позови не матимуть негативних наслідків для Банку, і воно вже розробило процедури щодо розкриття додаткової інформації у кредитних угодах згідно з приписом НБУ.

**Оподаткування** — Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. На думку керівництва, Банк сплатив усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкові записи можуть переглядатися податковими органами протягом трьох років.

**Економічне середовище** — Банк здійснює свою господарську діяльність на території України. Оскільки закони та нормативні акти, які впливають на економічне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися, активи та операційна діяльність Банку можуть опинитися під загрозою через несприятливі зміни в політичному та економічному середовищі.

### **23. ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

До зв'язаних сторін або операцій зі зв'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", відносяться:

- (1) Сторони, які прямо або опосередковано, через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Банком (до них відносяться материнські компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства); мають частку участі у Банку, яка надає їм змогу суттєво впливати на Банк; та які мають спільний контроль над Банком;
- (2) Асоційовані компанії — підприємства, на які Банк має істотний вплив і які не є дочірніми підприємствами або спільними підприємствами інвестора;
- (3) Спільні підприємства, у яких Банк є контролюючим учасником;
- (4) Члени провідного управлінського персоналу Банку або його материнської компанії;

- (5) Близькі родичі осіб, зазначених у пунктах (а) або (г);
- (6) Сторони, які є суб'єктами господарювання, які контролює, спільно контролює або на які здійснює суттєвий вплив, або має суттєвий відсоток голосів у такому суб'єкті господарювання, прямо або непрямо, особа, зазначена в пунктах (г) або (д); або
- (7) Програми виплат після закінчення трудової діяльності працівників Банку, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Банку.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їхній юридичній формі. Банк мав такі операції зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2007 та 2006 років:

	<b>31 грудня 2007 року</b>		<b>31 грудня 2006 року</b>	
	<b>Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами</b>	<b>Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності</b>	<b>Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами</b>	<b>Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності</b>
Позики, надані клієнтам, без врахування резерву на покриття збитків від знецінення	3,939	15,654,700	2,364	9,829,730
– підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банком	1,075		–	
– провідний управлінський персонал Банку або материнської компанії	2,864		2,364	
Резерв на покриття збитків від знецінення	31	143,197	1	144,096
– підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банком	32		–	
– провідний управлінський персонал Банку або материнської компанії	(1)		1	
Кошти банків	9,166,594	10,960,536	4,797,500	6,043,265
– материнська компанія	1,778,098		4,797,500	
– підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банком	7,388,496		–	
Рахунки клієнтів	5,767	5,104,935	1,536	3,966,009
– провідний управлінський персонал Банку або материнської компанії	5,767		1,536	
Субординований борг	97,699	164,100	97,705	174,274
– підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банком	97,699		–	
– материнська компанія	–		97,705	
Зобов'язання за невикористаними позиками	143	506,718	45	261,954
– провідний управлінський персонал Банку або материнської компанії	143		45	
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	51	492,166	–	187,781
– провідний управлінський персонал Банку або материнської компанії	51		–	

	Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року	
	Операції зі зв'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції зі зв'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Компенсація провідному управлінському персоналу:	9,413	224,752	7,247	138,110
– короткострокові виплати працівникам	9,413		6,207	
– виплати за пайовими інструментами	–		1,040	

У звіті про фінансові результати за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, відображені такі суми, які виникли за операціями зі зв'язаними сторонами:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року	
	Операції зі зв'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції зі зв'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	407	1,538,776	119	1,010,377
– підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банком	2		–	
– провідний управлінський персонал Банку або материнської компанії	405		119	
Процентні витрати	(444,982)	(729,677)	(209,100)	(385,888)
– материнська компанія	(438,624)		(206,627)	
– підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банком	(6,126)		(2,435)	
– провідний управлінський персонал Банку або материнської компанії	(232)		(38)	
Відшкодування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(31)	899	–	(71,467)
– підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банком	(32)		–	
– провідний управлінський персонал Банку або материнської компанії	1		–	
Комісійні доходи	1	147,537	–	116,677
– материнська компанія	1		–	
Комісійні витрати	(8,954)	(33,782)	–	(15,871)
– материнська компанія	(8,066)		–	
– підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банком	(888)		–	
Операційні витрати	–	(446,049)	(5,741)	(277,995)
– підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над Банком	–		(5,741)	

## 24. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового

або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного у нього конкретного фінансового інструмента.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідними сумами балансової вартості, відображеної у балансі Банку, представлена таким чином:

	<b>31 грудня 2007 року</b>		<b>31 грудня 2006 року</b>	
	<b>Балансова вартість</b>	<b>Справедлива вартість</b>	<b>Балансова вартість</b>	<b>Справедлива вартість</b>
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,555,164	1,555,164	625,507	625,507
Кошти в банках	311,828	311,828	848,726	848,726
Позики, надані клієнтам	15,511,503	15,511,503	9,685,634	9,685,634
Інвестиції, наявні для продажу	501,063	501,063	114,932	114,932
Кошти банків	10,960,536	10,960,536	6,043,265	6,043,265
Рахунки клієнтів	5,104,935	5,104,935	3,966,009	3,966,009
Субординований борг	164,100	164,100	174,274	174,274

## **25. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ**

Відповідно до встановлених кількісних показників з метою забезпечення достатності капіталу Банк зобов'язаний виконувати вимоги, які стосуються мінімальних сум і співвідношень всього капіталу (8%) і капіталу першого рівня (4%) до активів, зважених з урахуванням ризику.

Норматив достатності капіталу був розрахований згідно з правилами, які використовує Базельський комітет, застосовуючи розподіл за ступенем ризику активів та позабалансових зобов'язань за вираженням резерву на покриття збитків від знецінення.

Станом на 31 грудня 2007 року загальна сума капіталу Банку з метою визначення його достатності складала 2,087,355 тисяч гривень та для капіталу першого рівня – 1,671,621 тисяч гривень зі співвідношенням 14% та 11%, відповідно.

Станом на 31 грудня 2006 року загальна сума капіталу Банку з метою визначення його достатності складала 1,291,128 тисяч гривень та для капіталу першого рівня – 1,147,399 тисяч гривень зі співвідношенням 14% та 13%, відповідно.

При розрахунку достатності капіталу станом на 31 грудня 2007 року Банк включив у розрахунок загального капіталу з метою визначення його достатності отриманий субординований борг у розмірі, обмеженому 50% величини капіталу першого рівня. У випадку банкрутства або ліквідації Банку погашення даного боргу виконується після виконання зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

Національний банк України вимагає від банків підтримання достатності капіталу, яке розраховується у відповідності українських Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, Банк виконував вимоги до рівня капіталу, встановлені НБУ.

## **26. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

Банк управляє своїм капіталом шляхом максимального збільшення прибутків зацікавлених сторін через оптимізацію боргових та пайових інструментів.

Структура капіталу Банку складається з боргових інструментів, до яких входить субординований борг, інформація про який розкривається у Примітці 20, та пайові інструменти, які представлені акціонерним капіталом та нерозподіленим прибутком, інформація про які розкривається у звіті про зміни у капіталі.

Казначейство переглядає структуру капіталу Банку щоденно на предмет її відповідності вимогам НБУ. Правління Банку переглядає стратегію формування структури капіталу на щоквартальній основі. Частиною такого перегляду є аналіз собівартості капіталу та ризиків, пов'язаних із кожним класом капіталу. На основі рекомендацій Правління Банк урівноважує свою загальну структуру капіталу шляхом емісії нових акцій, а також видачі нових боргів або погашення існуючої заборгованості.

**Загальна політика управління ризиками капіталу Банку залишається незмінною із 2006 року.**

## **27. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

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

- Кредитний ризик
- Ризик ліквідності
- Ринковий ризик.

Банк визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. Для цього Банк встановив основні принципи управління ризиками, основною метою яких є захистити Банк від суттєвих ризиків, а також дозволити йому при цьому досягнути запланованих показників. Через розроблену систему управління ризиками Банк здійснює управління такими ризиками:

### **Кредитний ризик**

Банку притаманний 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 Кредитним комітетом та 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 Відділом з Управління Ризиками. Щоденне управління ризиками здійснюється Відділом Обслуговування та Моніторингу Клієнтів.

Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму припустимого ризику по відношенню до позичальників Банку, його продуктів та інших сегментів. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюються Відділом з Управ-

ління Ризиками та затверджуються Комітетом з управління активами та пасивами ("КУАП"). Порівняння фактичних сум можливих втрат із встановленими обмеженнями відбувається на щоденній основі.

Там, де це доречно, та для більшості позик, Банк отримує заставу, корпоративні та персональні гарантії, проте значну частину являють собою позики фізичним особам, де не завжди існує можливість отримати такі гарантії та забезпечення. Такі ризики постійно контролюються і їхній огляд проводиться щорічно або частіше.

Зобов'язання щодо продовження позик являють собою невикористані частини позик у формі позик, гарантій або акредитивів. 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 позик, Банк може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо продовження позик залежать від дотримання клієнтами певних кредитних нормативів. Банк застосовує аналогічну кредитну політику по відношенню до умовних зобов'язань, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного моніторингу. Банк відстежує строки до погашення позабалансових умовних зобов'язань, оскільки довгострокові зобов'язання зазвичай мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

### Максимальний розмір кредитного ризику

Максимальний розмір кредитного ризику Банку суттєво коливається і залежить як від індивідуальних ризиків, властивих конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків.

У таблиці, наведеній нижче, представлений максимальний розмір кредитного ризику за фінансовими активами і умовними зобов'язаннями. Для фінансових активів максимальний розмір кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань або забезпечення. Для фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань максимальний розмір кредитного ризику являє собою максимальну суму, яку Банк мав би сплатити при настанні необхідності платежу за гарантією або у випадку виникнення зобов'язань у зв'язку з потребою погасити позику.

	31 грудня 2007 року		
	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	Чистий розмір кредитного ризику після врахування забезпечення
Кошти в банках	311,828	–	311,828
Позики, надані клієнтам	15,511,503	20,662,091	–
Інвестиції, наявні для продажу	501,063	–	501,063
Умовні та кредитні зобов'язання	1,087,586	–	1,087,586

				<b>31 грудня 2006 року</b>
	<b>Максимальний розмір кредитного ризику</b>		<b>Забезпечення</b>	<b>Чистий розмір кредитного ризика після врахування забезпечення</b>
Кошти в банках	848,726	–		848,726
Позики, надані клієнтам	9,685,634	11,933,706		–
Інвестиції, наявні для продажу	114,932	–		114,932
Умовні та кредитні зобов'язання	531,013	–		531,013

Фінансові активи класифікуються таким чином: суми позик та коштів, наданих банкам, класифікуються відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визнаними на міжнародному рівні агентствами, а позики, надані клієнтам, класифікуються відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBV. Фінансові активи з рейтингом нижче BBV відносяться до спекулятивного рівня.

Нижче наведена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, які не були індивідуально визначені як знецінені:

								<b>31 грудня 2007 року</b>
	<b>AAA</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>BBV</b>	<b>&lt;BBV</b>	<b>Кредитний рейтинг не присвоєний</b>	<b>Всього</b>	
Кошти в банках	62,930	150,989	140	9,069	88,700	–	311,828	
Позики, надані клієнтам	168,262	9,870,316	2,626,956	2,188,819	16,333	–	14,870,686	
Інвестиції, наявні для продажу	–	59,336	39,221	33,315	312,523	56,668	501,063	

								<b>31 грудня 2006 року</b>
	<b>AAA</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>BBV</b>	<b>&lt;BBV</b>	<b>Кредитний рейтинг не присвоєний</b>	<b>Всього</b>	
Кошти в банках	30,998	178,786	–	7,833	631,109	–	848,726	
Позики, надані клієнтам	246,310	6,823,393	1,339,839	869,499	9,897	–	9,288,938	
Інвестиції, наявні для продажу	1,058	17,228	31,681	37,974	26,733	258	114,932	

Банківській галузі загалом властивий кредитний ризик через належні їй фінансові активи та умовні зобов'язання. Кредитний ризик Банку сконцентрований в Україні. Моніторинг даного ризику здійснюється на постійній основі з тим, щоб не порушувались кредитні ліміти та рекомендації щодо кредитоспроможності, встановлені політикою управління ризиками Банку.

В наступній таблиці представлена вартість прострочених активів, але які не були індивідуально визначені як знецінені і які класифікуються по терміну виникнення простроченої заборгованості:

<b>Фінансові активи прострочені, але які не були індивідуально визначені як знецінені</b>					
	<b>0–3 місяців</b>	<b>3–6 місяців</b>	<b>6 місяців– 1 рік</b>	<b>Більше одного року</b>	<b>31 грудня 2007 року Всього</b>
Позики, надані клієнтам	194,450	9,392	37,738	49,092	290,672



<b>Фінансові активи прострочені, але які не були індивідуально визначені як знецінені</b>					
	<b>0–3 місяців</b>	<b>3–6 місяців</b>	<b>6 місяців–Більше одного 1 рік</b>	<b>31 грудня 2006 року року</b>	<b>31 грудня 2006 року Всього</b>
Позики, надані клієнтам	110,230	13,129	13,948	12,619	149,926

### Географічна концентрація

КУАП здійснює контроль за ризиком зміни законодавства і регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку. Такий підхід дозволяє Банку зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні. Правління Банку встановлює ліміти за країнами, які, головним чином, застосовуються до банків з країн Співдружності незалежних держав та країн Балтії.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	<b>Україна</b>	<b>Країни, які не належать до ОЕСР</b>	<b>Країни ОЕСР</b>	<b>31 грудня 2007 року Всього</b>
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,555,164	–	–	1,555,164
Кошти в банках	87,964	10,030	213,834	311,828
Позики, надані клієнтам	15,495,202	9,085	7,216	15,511,503
Інвестиції, наявні для продажу	501,063	–	–	501,063
Основні засоби	297,030	–	–	297,030
Інші активи	96,704	1	2	96,707
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>18,033,127</b>	<b>19,116</b>	<b>221,052</b>	<b>18,273,295</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	754,631	7,535,126	2,670,779	10,960,536
Рахунки клієнтів	4,962,053	45,126	97,756	5,104,935
Зобов'язання з податку на прибуток	63,826	–	–	63,826
Інші зобов'язання	52,355	1	8,026	60,382
Субординований борг	–	97,699	66,401	164,100
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>5,832,865</b>	<b>7,677,952</b>	<b>2,842,962</b>	<b>16,353,779</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>12,200,262</b>	<b>(7,658,836)</b>	<b>(2,621,910)</b>	

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2006 року Всього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	625,507	–	–	625,507
Кошти в банках	630,279	5,425	213,022	848,726
Позики, надані клієнтам	9,685,634	–	–	9,685,634
Інвестиції, наявні для продажу	114,932	–	–	114,932
Основні засоби	102,662	–	–	102,662
Інші активи	33,704	–	–	33,704
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>11,192,718</b>	<b>5,425</b>	<b>213,022</b>	<b>11,411,165</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	805,741	258	5,237,266	6,043,265
Рахунки клієнтів	3,898,382	6,721	60,906	3,966,009
Зобов'язання з податку на прибуток	56,058	–	–	56,058
Інші зобов'язання	23,802	–	–	23,802
Субординований борг	–	–	174,274	174,274
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>4,783,983</b>	<b>6,979</b>	<b>5,472,446</b>	<b>10,263,408</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>6,408,735</b>	<b>(1,554)</b>	<b>(5,259,424)</b>	

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення депозитів і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного терміну їхнього погашення.

КУАП контролює дані види ризиків за допомогою проведення аналізів щодо термінів погашення, визначаючи стратегію Банку на наступний фінансовий період. Поточною ліквідністю управляє Відділ Казначейства, який здійснює операції на ринках грошових коштів з метою підтримки поточної ліквідності та оптимізації грошових потоків.

З метою управління ризиком ліквідності Банк здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх грошових потоків за клієнтськими та банківськими операціями, що входить у процес управління активами/зобов'язаннями. Банк контролює мінімальне співвідношення наявних коштів, необхідних для повернення депозитів, і мінімального рівня міжбанківських та інших позик для покриття непередбаченого відтоку коштів у відповідності з нормативами/лімітами НБУ та шляхом встановлення додаткових, більш суворих лімітів на розриви за строками погашення.

Аналіз ризиків ліквідності та зміни відсоткової ставки представлений у таблиці нижче. Ця таблиця складена з метою відобразити:

- (1) Залишок до закінчення терміну погашення за договором стосовно непохідних фінансових зобов'язань на основі недисконтованих потоків грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями (відсотків та основної суми) в залежності від того, яка дата погашення настане для Банку першою, та
- (2) Очікуваний термін погашення для непохідних фінансових активів на основі недисконтованих строків погашення фінансових активів за договором, включаючи відсотки, які будуть зароблені даними активами, за виключенням випадків, коли Банк очікує дані грошові потоки у різні періоди.

	Середньо- зважена ефек- тивна ставка процента	До 1 місяця	1-3 місяця	3 місяця- 1 рік	1-5 років	Більше 5 років	Строк погашення не визна- чений	31 грудня 2007 року Всього
<b>АКТИВИ</b>								
Кошти в банках	6.6%	311,986	–	–	–	–	–	311,986
Позики, надані клієнтам	12.1%	1,013,355	563,272	1,210,093	1,536,542	4,128,273	–	8,451,535
Інвестиції, наявні для продажу	8.0%	–	–	–	61,656	–	–	61,656
Всього активів, за якими нарахо- вуються проценти за фіксованими ставками		1,325,341	563,272	1,210,093	1,598,198	4,128,273	–	8,825,177
Позики, надані клієнтам	10.8%	389,270	664,390	1,947,078	1,826,881	8,898,744	–	13,726,363
Інвестиції, наявні для продажу	12.3%	–	21,319	29,240	366,923	19,688	–	437,170
Всього активів, за якими нарахо- вуються проценти за плаваючими ставками		389,270	685,709	1,976,318	2,193,804	8,918,432	–	14,163,533
Всього активів, за якими нарахову- ються проценти		1,714,611	1,248,981	3,186,411	3,792,002	13,046,705	–	22,988,710
Інвестиції, наявні для продажу		–	–	–	–	–	2,238	2,238
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,019,310	–	–	–	–	535,854	1,555,164
		2,733,921	1,248,981	3,186,411	3,792,002	13,046,705	538,092	24,546,112
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків	7.6%	2,583,952	–	–	1,734,058	–	–	4,318,010
Рахунки клієнтів	7.2%	3,794,859	387,334	808,722	167,115	24,074	–	5,182,104
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти за фіксованими ставками		6,378,811	387,334	808,722	1,901,173	24,074	–	9,500,114
Кошти банків	7.1%	34,487	3,735	2,340,943	5,433,697	19,679	–	7,832,541
Субординований борг	8.1%	–	–	30,707	168,396	–	–	199,103
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти за плава- ючими ставками		34,487	3,735	2,371,650	5,602,093	19,679	–	8,031,644
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти		6,413,298	391,069	3,180,372	7,503,266	43,753	–	17,531,758
Договори фінансових гарантій		29,069	52,679	163,883	135,687	355	110,493	492,166
Зобов'язання за позиками та невикористаними кредитними лініями		13,007	19,902	181,425	112,452	179,933	–	506,719
		6,455,374	463,650	3,525,680	7,751,405	224,041	110,493	18,530,643
Різниця ліквідності		(3,721,453)	785,331	(339,269)	(3,959,403)	12,822,664		
Різниця ліквідності між процентними активами та зобов'язаннями для інструментів з фіксованою ставкою		(5,053,470)	175,938	401,371	(302,975)	4,104,199		
Різниця ліквідності між процентними активами та зобов'язаннями для інструментів з плаваючою ставкою		354,783	681,974	(395,332)	(3,408,289)	8,898,753		
Різниця ліквідності між процент- ними активами та зобов'язаннями		(4,698,687)	857,912	6,039	(3,711,264)	13,002,952		
Кумулятивна різниця ліквідності між процентними активами та зобов'язаннями		(4,698,687)	(3,840,775)	(3,834,736)	(7,546,000)	5,456,952		

	Середньо- зважена ефек- тивна ставка процента	До 1 місяця	1–3 місяця	3 місяця– 1 рік	1–5 років	Більше 5 років	Строк по- гашення не визна- чений	31 грудня
								2006 року
								Всього
<b>АКТИВИ</b>								
Кошти в банках	4.6%	848,561	–	–	–	–	253	848,814
Позики, надані клієнтам	12.2%	531,586	437,660	653,176	1,352,396	4,065,336	–	7,040,154
Інвестиції, наявні для продажу	8.7%	–	–	3,930	–	–	–	3,930
Всього активів, за якими нарахо- вуються проценти за фіксованими ставками		1,380,147	437,660	657,106	1,352,396	4,065,336	253	7,892,898
Позики, надані клієнтам	11.7%	55,553	430,812	1,275,941	1,355,279	3,498,139	–	6,615,724
Інвестиції, наявні для продажу	14.8%	–	–	22,149	88,595	–	–	110,744
Всього активів, за якими нарахо- вуються проценти за плаваючими ставками		55,553	430,812	1,298,090	1,443,874	3,498,139	–	6,726,468
Всього активів, за якими нарахову- ються проценти		1,435,700	868,472	1,955,196	2,796,270	7,563,475	253	14,619,366
Інвестиції, наявні для продажу		–	–	–	–	–	258	258
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		501,483	–	–	–	–	124,024	625,507
		1,937,183	868,472	1,955,196	2,796,270	7,563,475	124,535	15,245,131
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків	6.8%	898,797	544,826	2,381,966	24,968	–	–	3,850,557
Рахунки клієнтів	7.4%	2,797,040	445,315	648,389	116,836	19,873	–	4,027,453
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти за фіксо- ваними ставками		3,695,837	990,141	3,030,355	141,804	19,873	–	7,878,010
Кошти банків	7.1%	32,888	7,477	–	2,676,918	30,115	–	2,747,398
Субординований борг	8.3%	–	659	15,978	176,734	30,865	–	224,236
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти за плава- ючими ставками		32,888	8,136	15,978	2,853,652	60,980	–	2,971,634
Всього зобов'язань, за якими на- раховуються проценти		3,728,725	998,277	3,046,333	2,995,456	80,853	–	10,849,644
Договори фінансових гарантій		25,534	23,989	106,946	2,564	133	28,615	187,781
Зобов'язання за позиками та невикористаними кредитними лініями		3,348	15,380	57,505	85,754	99,967	–	261,954
		3,757,607	1,037,646	3,210,784	3,083,774	180,953	28,615	11,299,379
Різниця ліквідності		(1,820,424)	(169,174)	(1,255,588)	(287,504)	7,382,522		
Різниця ліквідності між процент- ними активами та зобов'язаннями для інструментів з фіксованою ставкою		(2,315,690)	(552,481)	(2,373,249)	1,210,592	4,045,463		
Різниця ліквідності між процент- ними активами та зобов'язаннями для інструментів з плаваючою ставкою		22,665	422,676	1,282,112	(1,409,778)	3,437,159		
Різниця ліквідності між процентними активами та зобов'язаннями		(2,293,025)	(129,805)	(1,091,137)	(199,186)	7,482,622		
Кумулятивна різниця ліквідності між процентними активами та зобов'язаннями		(2,293,025)	(2,422,830)	(3,513,967)	(3,713,153)	3,769,469		

Різниця ліквідності, яка виникає у 2007 та 2006 роках за активами і зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 місяця, належним чином управляється Банком. Основна частина зобов'язань, за якими нараховуються проценти, представляє собою строкові депозити клієнтів, які є короткостроковими за юридичною формою. Однак, дані ресурси насправді виявляються довгостроковими, оскільки вони включають в себе основні депозити, тобто, кошти, пов'язані зі стабільними взаємовідносинами стосовно депозитів клієнтів. На основі припущення щодо безперервності діяльності фактичний строк основних депозитів вважається невизначеним.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років основні депозити становили 4,236,050 тисяч гривень та 1,894,563 тисячі гривень, відповідно. Інформація щодо очікуваних періодів погашення залишків за рахунками клієнтів та ефективною різницею ліквідності між активами та пасивами станом на 31 грудня 2007 року наведена нижче:

	До 1 місяця	1–3 місяці	3 місяці– 1 рік	1–5 років	Більше 5 років	Строк по- гашення не визначений	31 грудня 2007 року Всього
Аналіз коштів банків на основі очікуваних строків погашення	1,091,340	865,391	3,006,386	7,167,755	19,679	–	12,150,551
Аналіз рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	1,085,908	949,618	2,020,190	1,102,314	24,075	–	5,182,105
Різниця ліквідності (на основі очікуваних строків погашення рахунків клієнтів та коштів банків)	514,597	(638,609)	(2,216,180)	(4,894,602)	12,822,663		

	До 1 місяця	1–3 мі- сяці	3 місяці– 1 рік	1–5 років	Більше 5 років	Строк по- гашення не визначений	31 грудня 2006 року Всього
Аналіз коштів банків на основі очікуваних строків погашення	874,593	552,303	2,381,966	2,758,978	30,115	–	6,597,955
Аналіз рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	959,570	568,060	1,265,523	1,214,427	19,873	–	4,027,453
Різниця ліквідності (на основі очікуваних строків погашення рахунків клієнтів та коштів банків)	74,138	(291,919)	(1,872,722)	(1,442,187)	7,382,522		

### Ринковий ризик

Ринковий ризик охоплює ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики, яких зазнає Банк. Банк не змінив свої підходи до оцінки ризику або ризиків, які він зазнавав у 2007 року.

Банк зазнає ризику зміни відсоткової ставки, оскільки підприємства позичають у Банка кошти як за фіксованими, так і за плаваючими ставками. Банк управляє цим ризиком шляхом підтримання відповідного балансу між позиками за фіксованими та плаваючими ставками.

КУАП також управляє ризиком зміни відсоткової ставки та ринковим ризиком шляхом узгодження позицій відсоткової ставки Банку, яка забезпечує йому позитивну відсоткову маржу. Відділ Фінансового Контролінгу здійснює моніторинг поточних показників фінансової діяльності Банку, оцінює чутливість Банку до змін відсоткової ставки та їхній вплив на дохідність Банку.

Більшість кредитних договорів Банку та інших фінансових активів і зобов'язань, за якими нараховуються відсотки, мають плаваючі ставки або умови, за якими відсоткова ставка може бути змінена з ініціативи кредитора. Банк здійснює моніторинг своєї маржі відсоткової ставки і, відповідно, не вважає, що у нього є істотний ризик зміни відсоткової ставки або серйозний ризик зміни грошових потоків.

### Ризик зміни відсоткової ставки

Банк управляє ризиком зміни справедливої вартості через зміну відсоткової ставки шляхом здійснення періодичних оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути від несприятливих змін ринкових умов. Відділ Фінансового Контролінгу здійснює моніторинг поточних показників фінансової діяльності Банку, оцінює чутливість Банку до змін справедливої вартості через зміну відсоткової ставки та їхній вплив на дохідність Банку.

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості до ризику зміни відсоткової ставки, який був проведений на основі "змін, які були обґрунтовано можливими у змінній ризику". Ступінь цих змін визначається керівництвом і відображається в звітах про управління ризиком, які надаються провідному управлінському персоналу Банку.

Вплив на прибуток до оподаткування:

	Станом на 31 грудня 2007 року		Станом на 31 грудня 2006 року	
	Відсоткова ставка +1%	Відсоткова ставка -1%	Відсоткова ставка +1%	Відсоткова ставка -1%
<b>Активи:</b>				
Позики, надані клієнтам	89,815	(89,815)	45,274	(45,274)
Інвестиції, наявні для продажу	4,372	(4,372)	1,107	(1,107)
<b>Зобов'язання:</b>				
Кошти банків	(69,058)	69,058	(23,334)	23,334
Субординований борг	(1,641)	1,641	(1,743)	1,743
<b>Чистий вплив прибутку до оподаткування</b>	<b>23,488</b>	<b>(23,488)</b>	<b>21,304</b>	<b>(21,304)</b>

### Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Банку та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну основних валют.

КУАП контролює валютний ризик шляхом управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку очікуваної девальвації гривні та інших макроекономічних показників, які дають Банку можливість зменшити збитки від значних коливань ставок іноземних валют по відношенню до національної валюти. Казначейський відділ щоденно проводить моніторинг відкритої валютної позиції Банку з метою виконати вимоги Національного банку України.

Позиції Банку щодо валютних ризиків представлені у таблиці нижче:

	Долари США 1 долар США =		Євро 1 євро =	31 грудня 2007 року	
	Гривні	5.05 гривні	7.41946 гривні	Інша валюта	Всього
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,297,121	174,799	77,151	6,093	1,555,164
Кошти в банках	36,673	180,838	68,759	25,558	311,828
Позики, надані клієнтам	2,667,864	11,565,459	862,957	415,223	15,511,503
Інвестиції, наявні для продажу	501,063	–	–	–	501,063
Основні засоби	297,030	–	–	–	297,030
Інші активи	83,020	5,147	2,094	6,446	96,707
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>4,882,771</b>	<b>11,926,243</b>	<b>1,010,961</b>	<b>453,320</b>	<b>18,273,295</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	756,979	9,735,380	51,258	416,919	10,960,536
Рахунки клієнтів	2,784,244	1,635,509	667,318	17,864	5,104,935
Зобов'язання з податку на прибуток	63,826	–	–	–	63,826
Інші зобов'язання	46,096	4,813	2,986	6,487	60,382
Субординований борг	–	164,100	–	–	164,100
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>3,651,145</b>	<b>11,539,802</b>	<b>721,562</b>	<b>441,270</b>	<b>16,353,779</b>
<b>ВІДКРИТА БАЛАНСОВА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>1,231,626</b>	<b>386,441</b>	<b>289,399</b>	<b>12,050</b>	

### Похідні фінансові інструменти та спотові контракти

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів та спотових контрактів включена у валютний аналіз, представлений вище, а таблиця внизу наводить подальший аналіз валютного ризику за видами похідних фінансових інструментів та спотових контрактів:

	Долари США 1 долар США =		Євро 1 євро =	31 грудня 2007 року	
	Гривні	5.05 гривні	7.41946 гривні	Інша валюта	Всього
Кредиторська заборгованість за спотовими контрактами та похідними фінансовими інструментами	(103,597)	–	–	–	(103,597)
Дебіторська заборгованість за спотовими контрактами та похідними фінансовими інструментами	103,597	–	–	–	103,597
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ЗА СПОТОВИМИ КОНТРАКТАМИ ТА ПОХІДНИМИ ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	
<b>ВСЬОГО ВІДКРИТОЇ ПОЗИЦІЇ</b>	<b>1,231,626</b>	<b>386,441</b>	<b>289,399</b>	<b>12,050</b>	



	Долари США		Євро	31 грудня	
	Гривні	1 долар США = 5.05 гривні	1 євро = 6.65085 гривні	Інша валюта	2006 року Всього
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	432,757	177,568	15,182	–	625,507
Кошти в банках	625,799	178,346	32,581	12,000	848,726
Позики, надані клієнтам	1,911,541	7,289,221	484,872	–	9,685,634
Інвестиції, наявні для продажу	114,932	–	–	–	114,932
Основні засоби	102,662	–	–	–	102,662
Інші активи	33,704	–	–	–	33,704
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>3,221,395</b>	<b>7,645,135</b>	<b>532,635</b>	<b>12,000</b>	<b>11,411,165</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	659,317	5,330,098	53,838	12	6,043,265
Рахунки клієнтів	1,668,483	1,825,041	461,585	10,900	3,966,009
Зобов'язання з податку на прибуток	56,058	–	–	–	56,058
Інші зобов'язання	14,788	2,068	6,944	2	23,802
Субординований борг	–	174,274	–	–	174,274
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>2,398,646</b>	<b>7,331,481</b>	<b>522,367</b>	<b>10,914</b>	<b>10,263,408</b>
<b>ВІДКРИТА БАЛАНСОВА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>822,749</b>	<b>313,654</b>	<b>10,268</b>	<b>1,086</b>	

### Чутливість до валютного ризику

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості Банку до 10% збільшення і зменшення курсу долара США та Євро по відношенню до гривні. 10% – це рівень чутливості, який використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом Банку можливої зміни валютних курсів. В аналізі чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 10% по відношенню до діючих. Аналіз чутливості включає як позики, надані клієнтам Банку, так і позики, видані компаніям, які являють собою закордонну діяльність Банку, якщо подібні позики видаються у валюті, яка відрізняється від функціональної валюти кредитора або позичальника.

	Станом на 31 грудня 2007 року		Станом на 31 грудня 2006 року	
	Гривня/ долар США	Гривня/ долар США	Гривня/ долар США	Гривня/ долар США
	+10%	–10%	+10%	–10%
Вплив на прибуток	38,644	(38,644)	31,365	(31,365)

	Станом на 31 грудня 2007 року		Станом на 31 грудня 2006 року	
	Гривня/Євро	Гривня/Євро	Гривня/Євро	Гривня/Євро
	+10%	–10%	+10%	–10%
Вплив на прибуток	28,940	(28,940)	1,027	(1,027)

### Обмеження щодо аналізу чутливості

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

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

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

# Події після дати балансу

## **Березень:**

- OTP Bank відзначив 10-річчя від дня заснування.
- На Загальних Зборах акціонерів OTP Bank прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 304,3 млн. грн.

## **Квітень:**

- На Загальних Зборах акціонерів OTP Bank членами Спостережної Ради Банку призначено Іштвана Добоша та Норберта Кашшаї замість Габрієли Балок та Петера Форай.

## **Травень:**

- На Загальних Зборах акціонерів OTP Bank прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 1,5 млрд. грн.

## **Червень:**

- Протягом січня-червня 2008 року свою операційну діяльність розпочали 16 нових установ Банку в усіх регіонах країни.
- На Загальних Зборах акціонерів OTP Bank прийнято рішення про створення адміністратора пенсійного фонду OTP Pension і лізингової компанії OTP Leasing.

# Про OTP Group



Державний ощадний і комерційний банк OTP Bank Plc. засновано в 1949 році.

У 1995-1999 рр. він пережив суттєві трансформації, перетворившись в універсальний роздрібний банк, 100% акцій якого знаходяться у вільному обігу на Будапештській фондовій біржі. Його глобальні депозитарні розписки (GDR) котуються на фондових біржах Люксембурга і Лондона. Нині понад 85% акцій знаходяться у власності іноземних інституційних інвесторів.

По завершенні приватизаційних процесів OTP Bank Plc. розпочав міжнародну експансію на ринки окремих країн Центральної і Східної Європи, що демонструють високий потенціал економічного росту. Низка вдалих операцій дозволила банку в 2006 р. стати ключовим гравцем у цьому регіоні.

Наразі OTP Group об'єднує банки, лізингові, факторингові компанії, компанії з управління активами, пенсійні фонди. Через свої дочірні структури група нині оперує на ринках Угорщини, Болгарії, Хорватії, Румунії, Сербії, Словаччини, Чорногорії, Росії і України.

Загальна бізнес-стратегія групи спрямована на максимізацію вартості своїх акцій шляхом формування найефективнішої фінансової структури у Центральній і Східній Європі.

Стратегія розвитку групи в Україні передбачає суттєве розширення мережі своїх філій, регіональних відділень і представництв, впровадження новітніх електронних технологій обслуговування клієнтів, зокрема, телефонного та мобільного банкінгу, Інтернет-банкінгу.

Група також фокусуватиметься на наданні високоякісних послуг корпоративним клієнтам, проектному, структурованому торговельному фінансуванні їхніх потреб, у тому числі й за рахунок синдікованих кредитів з материнським банком.

[www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)

# Ліцензії, членство в асоціаціях, галузеве членство

## Ліцензії

Ліцензія НБУ № 191 від 08.11.2006 року на проведення банківських операцій.

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АВ №189770 від 20.11.2006 року на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів.

## Членство в асоціаціях, галузеве членство

- Асоціація Українських банків
- Міжнародна телекомунікаційна асоціація SWIFT
- VISA International
- Europay International
- MasterCard International
- Офіційний дилер American Express
- Партнер компанії Western Union
- УкрСВІФТ
- ТОВ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"
- Дніпропетровський банківський союз
- ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз"
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- Українська міжбанківська валютна біржа
- Європейська Бізнес Асоціація
- Українська Національна Іпотечна Асоціація
- Професіональна асоціація регістраторів і депозитаріїв
- Перша фондова торговельна система
- Кримський банківський союз



# Адреси філій

## ФІЛІЇ ТА ВІДДІЛЕННЯ ЗАТ "ОТП БАНК"

### **Дніпропетровська філія**

вул. Артема, 20, м. Дніпропетровськ, 49030  
МФО 307071 Код ЄДРПОУ 26141206  
Керуючий – Шишкіна Валентина Миколаївна  
Тел.: (056) 770-72-00, факс: (056) 770-21-91

*Кількість обласних безбалансових відділень – 13*

"Воскресенське", м. Дніпропетровськ  
"Центральне", м. Дніпропетровськ  
"Гвардійське", м. Дніпропетровськ  
"Трипільське", м. Дніпропетровськ  
"Калинове", м. Дніпропетровськ  
"Східне", м. Дніпропетровськ  
"Павлівсько-Дніпровське", м. Дніпропетровськ  
"Крутогорне", м. Дніпропетровськ  
"Дніпродзержинське", м. Дніпродзержинськ  
"Лівобережне", м. Дніпродзержинськ  
"Південне", м. Нікополь  
"Західно-Донбаське", м. Павлоград  
"Калнишевське", м. Кривий Ріг

### **Донецька філія**

вул. Постишева, 127, м. Донецьк, 83055  
МФО 335775 Код ЄДРПОУ 26153244  
Керуючий – Маслов Владислав Володимирович  
Тел.: (062) 345-36-02, 01, факс: (062) 345-36-30

*Кількість обласних безбалансових відділень – 11*

"Олімпійське", м. Донецьк  
"Шевченківське", м. Донецьк  
"Київське", м. Донецьк  
"Текстильник", м. Донецьк  
"Пушкінське", м. Донецьк  
"Юзівське", м. Донецьк  
Відділення у м. Маріуполі  
"Іллічівське", м. Маріуполь  
Відділення у м. Краматорську  
Відділення у м. Макіївці  
Відділення у м. Горлівці

### **Запорізька філія**

пр. Леніна, 66, м. Запоріжжя, 69000  
МФО 313872 Код ЄДРПОУ 26250800  
Керуючий – Суржик Інна Вікторівна  
Тел.: (061) 220-14-00, факс: (061) 220-14-01

*Кількість обласних безбалансових відділень – 8*

"Олександрівське", м. Запоріжжя  
"Дніпровське", м. Запоріжжя  
"Соборне", м. Запоріжжя  
"Космічне", м. Запоріжжя  
"Хортицьке", м. Запоріжжя  
Відділення у м. Бердянську  
Відділення у м. Енергодарі  
Відділення у м. Мелітополі

### **Одеська філія**

вул. Буніна, 10, м. Одеса, 65026  
МФО 328986 Код ЄДРПОУ 26303643  
Керуючий – Смольський Костянтин Валерійович  
Тел.: (0482) 305-350, факс: (0482) 305-351

*Кількість обласних безбалансових відділень – 10*

"Приморське", м. Одеса  
"Дерибасівське", м. Одеса  
"Фонтанське", м. Одеса  
"Топольове", м. Одеса  
"Варненське", м. Одеса  
"Лермонтовське", м. Одеса  
"Тіністе", м. Одеса  
"Добровольське", м. Одеса  
Відділення у м. Іллічівську  
Відділення у м. Ізмаїлі

### **Миколаївська філія**

вул. Садова, 10, м. Миколаїв, 54055  
МФО 326911 Код ЄДРПОУ 26300478  
Керуючий – Костев Сергій Федорович  
Тел.: (0512) 58-14-01, факс: (0512) 58-14-21

*Кількість обласних безбалансових відділень – 5*

"Фалєєвське", м. Миколаїв  
"Мирне", м. Миколаїв  
"Корабельне", м. Миколаїв  
Відділення у м. Южноукраїнську  
Відділення у м. Первомайську

### **Львівська філія**

вул. І. Франка, 20, м. Львів, 79005  
МФО 385402 Код ЄДРПОУ 26361066  
Керуючий – Трухан Геннадій Іванович  
Тел.: (0322) 40-94-60, -70, факс: (0322) 40-94-61

*Кількість обласних безбалансових відділень – 6*

“Театральне”, м. Львів  
“Ювілейне”, м. Львів  
“Академічне”, м. Львів  
“Наукове”, м. Львів  
Відділення у м. Стрий  
Відділення у м. Дрогобичі

#### **Харківська філія**

вул. Сумська, 56, м. Харків, 61002  
МФО 350750 Код ЄДРПОУ 26487910  
Керуючий – Ріг Ірина Василівна  
Тел.: (057) 759-02-70, факс: (057) 759-02-71  
*Кількість обласних безбалансових відділень – 10*

“Павлівське”, м. Харків  
“Покровське”, м. Харків  
“Благовіщенське”, м. Харків  
“Радоніжське”, м. Харків  
“Державинське”, м. Харків  
“Озарянське”, м. Харків  
“Ліра”, м. Харків  
“Протон”, м. Харків  
“Індустріальне”, м. Харків  
“Куп'янське”, м. Куп'янськ

#### **Ужгородська філія**

вул. Київська Набережна, 2, м. Ужгород, 88018  
МФО 312657 Код ЄДРПОУ 26530474  
Керуючий – Гордійчук Максим Миколайович  
Тел.: (0312) 67-91-05, факс: (0312) 67-91-15  
*Кількість обласних безбалансових відділень – 5*

“Корятовича”, м. Ужгород  
Відділення у м. Мукачево  
Відділення у м. Берегове  
Відділення у м. Хусті  
Відділення у м. Тячеві

#### **Вінницька філія**

вул. Фрунзе, 60, м. Вінниця, 21009  
МФО 302720 Код ЄДРПОУ 33778380  
Керуючий – Ропотілов Богдан Віталійович  
Тел.: (0432) 52-58-50, факс: (0432) 61-10-12  
*Кількість обласних безбалансових відділень – 4*

“Вишенське”, м. Вінниця  
“Гоголівське”, м. Вінниця  
“Коцюбинське”, м. Вінниця  
Відділення у м. Жмеринці

#### **Луганська філія**

пл. Героїв БВВ, 8, м. Луганськ, 91016  
МФО 364445 Код ЄДРПОУ 33593803  
Керуючий – Кривуценко Євген Валерійович  
Тел./факс: (0642) 33-07-02  
*Кількість обласних безбалансових відділень – 5*

“Жовтневе”, м. Луганськ  
Відділення у м. Северодонецьку  
Відділення у м. Алчевську  
“Лисичанське”, м. Лисичанськ  
“Свердловське”, м. Свердловськ

#### **Луцька філія**

вул. Л.Українки, 53, м. Луцьк, 43000  
МФО 303763 Код ЄДРПОУ 33630986  
Керуючий – Турик Михайло Петрович  
Тел.: (0332) 74-65-01, факс: (0332) 74-65-29

*Кількість обласних безбалансових відділень – 2*

“Галицьке”, м. Луцьк  
“Краківське”, м. Луцьк

#### **Сімферопольська філія**

пр-т Кірова, 24, м. Сімферополь, 95001  
МФО 384005 Код ЄДРПОУ 33630017  
Керуючий – Чепурко Віктор Вікторович  
Тел.: (0625) 54-97-50, факс: (0625) 54-97-71  
*Кількість обласних безбалансових відділень – 3*

“Шполянське”, м. Сімферополь  
“Центральне”, м. Сімферополь  
“Севастопольське”, м. Севастополь

#### **Сумська філія**

вул. Червона площа, 5, м. Суми, 40030  
МФО 337977 Код ЄДРПОУ 33934609  
Керуючий – Д'яконов Кирило Миколайович  
Тел.: (0542) 67-15-61, факс: (0542) 67-15-60  
*Кількість обласних безбалансових відділень – 3*

“Європейське”, м. Суми  
Відділення у м. Ромни  
Відділення у м. Конотопі

#### **Полтавська філія**

вул. Пушкіна, 28, м. Полтава, 36000  
МФО 331962 Код ЄДРПОУ 33631073  
Керуючий – Заборовець Олексій Георгійович  
Тел.: (0532) 61-31-61, факс: (0532) 61-31-80  
*Кількість обласних безбалансових відділень – 4*

“Каштанове”, м. Полтава  
Відділення у м. Кременчуці  
“Троїцьке”, м. Кременчук  
Відділення у м. Лубни

#### **Тернопільська філія**

вул. Листопадова, 7, м. Тернопіль, 46000  
МФО 338868 Код ЄДРПОУ 33629682  
Керуючий – Тимчій Володимир Богданович  
Тел.: (0352) 47-04-00, факс: (0352) 47-04-27

#### **Черкаська філія**

вул. Лазарева, 6, м. Черкаси, 18000  
МФО 344034 Код ЄДРПОУ 33631010  
Керуючий – Саленко Костянтин Володимирович  
Тел.: (0472)-33-99-90, факс: (0625) 54-97-71  
*Кількість обласних безбалансових відділень – 3*

“Університетське”, м. Черкаси  
“Хрещатик”, м. Черкаси  
Відділення в м. Сміла

#### **Регіональне відділення “Житомирське”**

Адреса: вул. Черняхівського, 8, м. Житомир, 10009  
Керуючий – Жуковський Сергій Олександрович  
Тел.: (041)241-30-88, факс: (041)241-30-89  
*Кількість обласних відділень – 3*

“Київське”, м. Житомир  
“Богунське”, м. Житомир  
Відділення у м. Бердичеві

#### **Регіональне відділення у м. Кіровограді**

вул. Декабристів, 6, м. Кіровоград, 25006  
Керуючий – Кот Роман Вікторович  
Тел./факс: (0522) 35-66-81

## **Регіональне відділення**

### **у м. Хмельницькому**

вул. Нижня Берегова, 35, м. Хмельницький, 29019  
Керуючий – Сирота Леся Володимирівна  
Тел.: (0382) 70-11-90, факс: (0382) 70-11-95  
*Кількість обласних відділень – 1*

### **Відділення у м. Кам'янці-Подільському**

#### **Регіональне відділення у м. Рівне**

вул. Грушевського, 42-Б, м. Рівне, 33000  
Керуючий – Гемберг Сергій Сергійович  
Тел.: (0362) 69-55-55, факс: (0362) 64-20-52

#### **Регіональне відділення у м. Херсоні**

вул. Леніна, 23, м. Херсон, 73025  
Керуючий – Грішин Олексій Юрійович  
Тел./факс: (0552) 46-48-78

#### **Регіональне відділення**

##### **у м. Івано-Франківську**

вул. П.Орлика, 8, м. Івано-Франківськ, 76018  
Керуючий – Наворенський Олег Володимирович  
Тел./факс: (0342) 55-90-17

#### **Регіональне відділення у м. Чернівці**

вул. Доброго, 7, м. Чернівці, 58000  
Керуючий – Юрійчук Раїса Євтихіївна  
Тел.: (0372) 55-86-90, факс: (0372) 58-63-84

#### **Регіональне відділення у м. Чернігові**

Гетьмана Полуботка, м. Чернігів, 14000  
Керуючий – Юрченко Юрій Миколайович  
Тел./факс: (0462) 60-31-25

#### **Управління роздрібного бізнесу Київського регіону**

вул.Кутузова, 12, м.Київ, 02230  
Начальник – Комарова Олена Володимирівна  
Тел.: (044) 490-05-00

#### **Відділ обслуговування приватних клієнтів**

вул.Жулянська, 43, м.Київ, 01033  
Начальник – Молоцька Ганна Олександрівна  
Тел.: (044) 490-05-00

#### **Відділення м.Києва та Київської області**

##### **Відділення "Михайлівське"**

вул. Михайлівська, 2, м. Київ, 01001  
Керуючий – Пан Діана Володимирівна  
Тел.: (044) 490-05-80, факс: (044) 490-05-81

##### **Відділення "Бесарабське"**

вул. В. Васильківська, 9/2, м. Київ, 01004  
Керуючий – Лазенкова Вікторія Валеріївна  
Тел.: (044) 490-05-77, факс: (044) 490-05-79

##### **Відділення "Печерське"**

вул. Щорса, 44, м. Київ, 01133  
Керуючий – Лівшенко Олександр Олександрович  
Тел.: (044) 247-45-66, факс: (044) 247-45-67

##### **Відділення "Оболонське"**

вул. Тимошенка, 18, м. Київ, 04210  
Керуючий – Малий Юрій Владиславович  
Тел.: (044) 247-45-60, факс: (044) 247-45-61

#### **Відділення "Сінне"**

вул. О. Гончара, 62, м. Київ, 01054  
Керуючий – Овчарук Надія Василівна  
Тел.: (044) 490-04-21, факс: (044) 490-04-22

#### **Відділення "Подільське"**

вул. Ігорівська/Набережно-Хрещатицька, 13/5,  
м. Київ, 04070  
Керуючий – Нідзельський Артем Григорович  
Тел.: (044) 492-38-90, факс: (044) 492-38-91

#### **Відділення "Політехнічне"**

пр-т Перемоги, 29, м. Київ, 03055  
Керуючий – Василенко Ірина Віталіївна  
Тел.: (044) 492-38-95

#### **Відділення "Русанівське"**

вул. Р.Окіпної, 4, м. Київ, 02002  
Керуючий – Бондаренко Тетяна Григорівна  
Тел.: (044) 492-38-93, факс: (044) 492-38-92

#### **Відділення "Осокорки"**

вул. Дніпровська Набережна, 16-в, м. Київ, 02098  
Керуючий – Налисник Ольга Олександрівна  
Тел.: (044) 493-97-66

#### **Відділення "Софіївське"**

вул. Софіївська, 12, м. Київ, 01001  
Керуючий – Нестерова Катерина Борисівна  
Тел.: (044) 492-34-68, факс: (044) 492-34-67

#### **Відділення "Володимирське"**

бул. Т.Шевченка,38/40, м. Київ, 01032  
Керуючий – Найда Тетяна Володимирівна  
Тел.: (044) 459-05-01, факс: (044) 459-05-02

#### **Відділення "Стрітенське"**

вул. Артема,52, м. Київ, 04053  
Керуючий – Плюта Наталія Миколаївна  
Тел.: (044) 495-60-70

#### **Відділення "Відрадне"**

б-р Лепсе, 29, м. Київ, 04053  
Керуючий – Сова Тарас Анатолійович  
Тел.: (044) 495-60-74, факс: (044) 495-60-75

#### **Відділення "Сирецьке"**

вул. Теліги,11, м. Київ, 04112  
Керуючий – Чебукіна Олена Сергіївна  
Тел.: (044) 495-60-76, факс: (044) 495-60-78

#### **Відділення "Голосіївське"**

пр-т 40-річчя Жовтня,68-а, м. Київ, 03040  
Керуючий – Федоренко Віталій Миколайович  
Тел.: (044) 495-60-72

#### **Відділення "Десятинне"**

вул. Велика Житомирська, 8/14, м. Київ, 01025  
Керуючий – Сахнюк Володимир Владиславович  
Тел.: (044) 495-60-81, факс: (044) 495-60-81

#### **Відділення "Старокиївське"**

вул. Кутузова,12, м. Київ, 02230  
Керуючий – Петренко Марина Петрівна  
Тел.: (044) 490-05-00

#### **Відділення "Соборне", м. Біла Церква**

вул. Гагаріна,11, м. Біла Церква, 09100  
Керуючий – Москвін Євген Дмитрович  
Тел./факс: (0443) 32-99-94