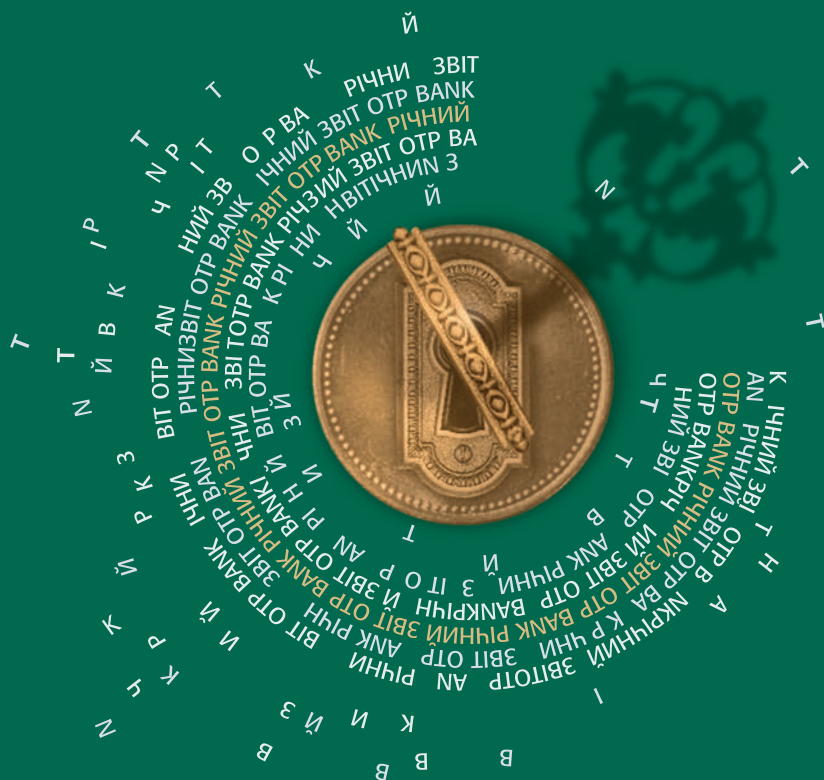




otpbank

річний звіт

2 0 0 9



річний звіт

2 0 0 9



Зміст

4	Про Банк
5	Основні події у 2009 році
7	Персонал
8	Основні показники діяльності
10	Звернення Голови Наглядової Ради
11	Звернення Голови Правління
12	Макроекономічні та монетарні тенденції 2009-го року
15	Звіт про діяльність Банку
16	<i>Корпоративний бізнес</i>
18	<i>Інвестиційно-банківський бізнес</i>
22	<i>Роздрібний бізнес</i>
24	<i>Приватне банківське обслуговування</i>
26	<i>Малий і середній бізнес</i>
28	<i>Мережа філій. Альтернативні канали продажів</i>
30	<i>Операційна діяльність та управління інформаційних технологій</i>
33	Корпоративне управління
34	<i>Акціонери</i>
34	<i>Склад Наглядової Ради</i>
35	<i>Склад Правління Банку</i>
36	<i>Організаційна структура Банку</i>
37	<i>Управління активами та пасивами</i>
39	<i>Управління ризиками</i>
44	Корпоративна соціальна відповідальність
46	Дочірні компанії
46	<i>ОТП Capital</i>
48	<i>ОТП Лізинг</i>
49	<i>ОТП Пенсія</i>
51	Консолідований фінансовий звіт
107	Основні події після дати балансу
107	Про OTP Group
108	Ліцензії, членство в асоціаціях, галузеве членство
109	Адреси відділень

Про Банк



Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» – один із найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер фінансового сектору України. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого та середнього бізнесу. На українському ринку він представлений з 1998 року, має стійку репутацію соціально відповідальної, надійної і стабільної структури, що пропонує споживачам сервіси європейської якості.

Рейтингова агенція	Рейтинг		Прогноз
International Rating Agency	фінансова стабільність	D-	негативний
Moody's Investor Service	зобов'язання в національній валюті	Ba1/NP/	стабільний
	зобов'язання в іноземній валюті	B3/NP/	негативний
	за національною шкалою	Aa1.ua/-	

Нагороди:



«Найкращий іноземний банк у сфері корпоративної соціальної відповідальності»



«Один з найбільш надійних банків України»



«Найкращий проект в області віртуалізації IT-інфраструктури»

Основні події у 2009 році

- Лютий**
- OTP Bank отримав від своєї материнської структури - найбільшого угорського банку OTP Bank Plc. - субординований кредит у розмірі 50 млн. доларів США терміном на 7 років. Дану позику надано відповідно до плану капіталізації Банку на 2009 рік, узгодженого з OTP Bank Plc. і Національним банком України.
- Квітень**
- Відбулися Загальні збори Акціонерів OTP Bank, у ході яких прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу до понад 2,8 млрд. грн.
 - OTP Bank отримав дозвіл від Національного банку України на включення субординованого кредиту в розмірі 50 млн. доларів США у капітал другого рівня. Таким чином, Банк одним з перших виконав план капіталізації, узгоджений з НБУ та Міжнародним валютним фондом.
 - У ході Загальних зборів Акціонерів OTP Bank було прийнято рішення про розподіл прибутку за 2008 рік у розмірі 76,6 млн. грн. до резервного фонду Банку. Крім того, акціонери затвердили річні результати діяльності Банку, звіт і висновки Ревізійної комісії, а також звіт зовнішнього аудитора.
- Травень**
- OTP Bank Plc. здійснив оплату в розмірі 800 млн. грн. за додаткові акції своєї української дочірньої структури.
- Червень**
- Згідно з рішенням Спостережної ради OTP Bank новими членами Правління Банку призначено Михайла Кузьміна та Міклоша Бебіака.
- Липень**
- OTP Bank завершив процес створення централізованої бухгалтерської служби Банку, метою якого є оптимізація процесів обліку і контролю господарських операцій та інвестицій Банку.
 - На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року №514-VI та у відповідності з рішенням Загальних зборів Акціонерів Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк» змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк».
 - Відбулися Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк», у ході яких ухвалено рішення про внесення змін до Статуту Банку у зв'язку зі збільшенням розміру його статутного капіталу, а також розглянуто низку поточних організаційних питань.
- Серпень**
- Завершено проект з переведення на обслуговування всіх операцій за дебетними картками платіжної системи Visa International на процесинговий центр своєї материнської структури - угорського OTP Bank Plc.
 - OTP Bank погасив заборгованість перед компанією Cargill у повному обсязі. Сума заборгованості перед американською корпорацією становила 4 млн. 788 тис. доларів США.
- Вересень**
- Відповідно до угоди про залучення двотраншового синдикованого кредиту на загальну суму 100 млн. доларів США OTP Bank погасив транш А у розмірі 63 млн. доларів США.
- Жовтень**
- OTP Bank приєднався до глобальної програми Міжнародної фінансової корпорації (IFC) з підтримки торговельного фінансування - Global Trade Finance Program.
 - відбулися позачергові Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк», у ході яких було затверджено зміни у складі Наглядової ради: її новим членом призначено пана Чабо Надь. Крім того, подовжено повноваження члена Наглядової ради Банку доктора Золтана Денча.
- Грудень**
- OTP Bank отримав від своєї материнської структури - найбільшого угорського банку OTP Bank Plc. - субординований кредит у розмірі 30 млн. доларів США терміном на 7 років. Дану позику надано відповідно до плану капіталізації Банку на поточний рік, узгодженому з OTP Bank Plc. і Національним банком України.

Наше БАЧЕННЯ

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

Наш банк відомий високою якістю послуг, ефективністю та командою професіоналів, а також високим ступенем соціальної відповідальності.

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

Дотримуємося принципів соціальної відповідальності бізнесу.

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



Персонал

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

Навіть у важких умовах сьогодення Банк не змінює своєї позиції щодо HR-політики. І сьогодні персонал Банку залишається 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 нашого Банку становить 3 827 осіб.

На думку керівництва Банку, збереження рівня заробітних плат, забезпечення медичним страхуванням та надання матеріальної допомоги у разі настання непередбачуваних подій – найбільш важливі складові компенсаційного пакету, який Банк пропонує своїм працівникам. Додатково ми піклуємося про майбутнє працівників. Так, у 2009 році було впроваджено програму недержавного пенсійного забезпечення. Програму розроблено для реалізації гарантій соціального захисту працівників та забезпечення гідного рівня життя після їх виходу на пенсію. Ми пропонуємо відкриття пенсійного рахунку для кожного працівника Банку.

Банк сприяє розвитку та професійному росту наших працівників, надаючи можливість удосконалювати свої знання та навички. Навіть в умовах нестійкої економічної ситуації Банк, завдяки максимальному залученню внутрішніх ресурсів, зміг забезпечити персонал оптимальним обсягом навчання.

Так, у 2009 році було впроваджено електронне навчання (e-learning). Основний фокус цього інструменту спрямований на вивчення банківських продуктів та процесів з метою покращення існуючих знань, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів Банку, оптимізуючи при цьому ресурси, як фінансові, так і часові. У 2009 році було реалізовано 14 електронних курсів з різних напрямів бізнесу, навчання по яких пройшли понад 450 співробітників.

Своє продовження мають комплексні програми професійної підготовки, які проводять внутрішні корпоративні тренери з Corporate, SME, Operations. Значна увага приділяється розвитку корпоративних компетенцій (soft skills) та загальнокорпоративних програм. У 2009 році реалізовано нові програми для співробітників, їх дітей, клієнтів та партнерів Банку.

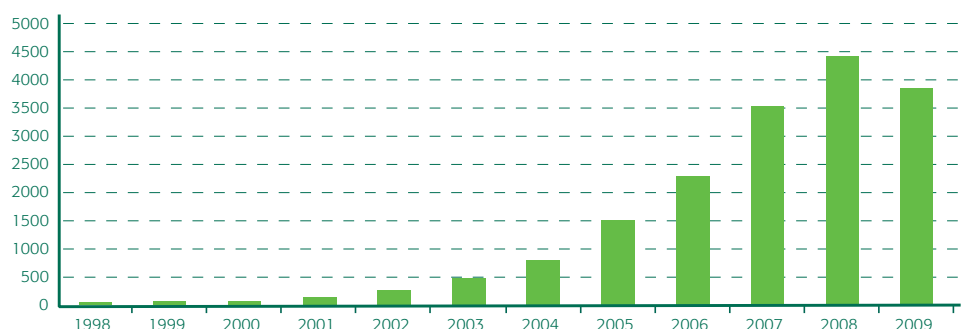
Для керівного складу триває програма підтримки менеджерських компетенцій та розвитку лідерських якостей. Так, за 2009 рік більше 400 керівників підвищили свою кваліфікацію зі спеціалізованих програм.

Значного розвитку набула Регіональна програма розвитку талантів, в рамках якої було ініційовано ряд бізнес-проектів, над реалізацією яких працюють «таланти».

Сьогодні наші співробітники мають можливість:

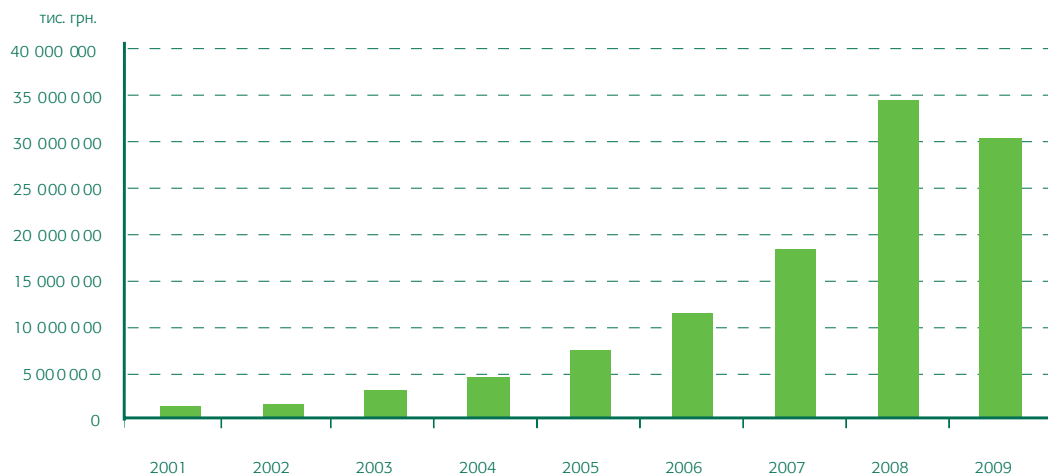
- реалізувати свій інтелектуальний потенціал
- отримати додаткові знання
- побудувати кар'єру висококваліфікованого спеціаліста або висококласного менеджера.

Персонал

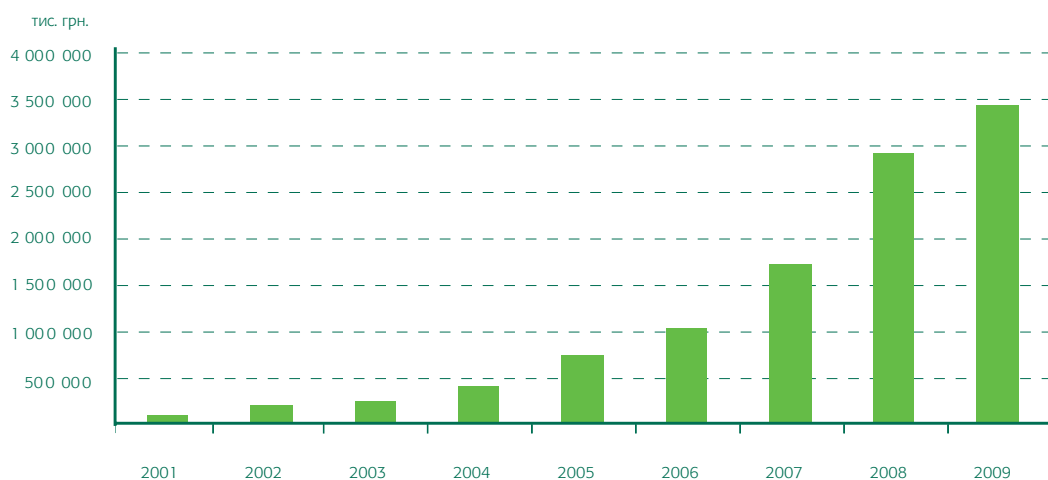


Основні показники діяльності

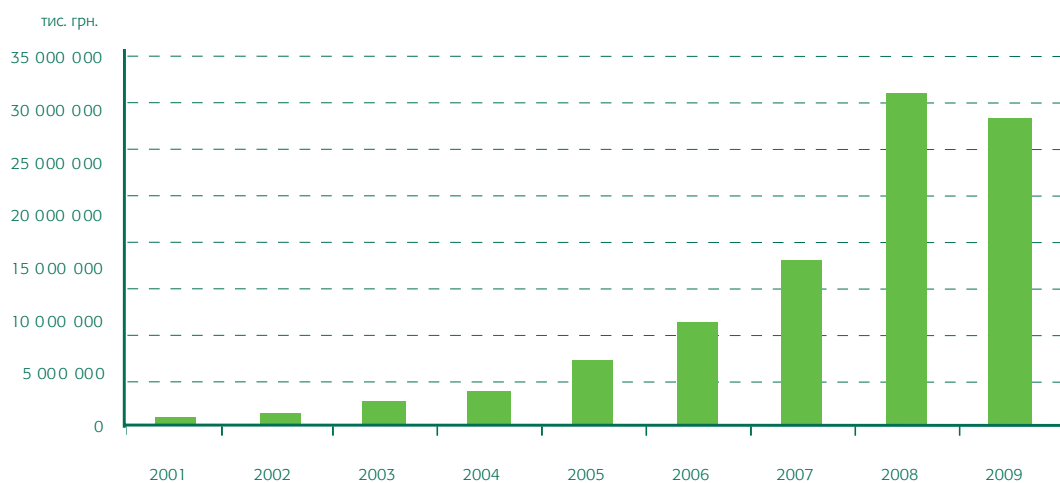
Активи



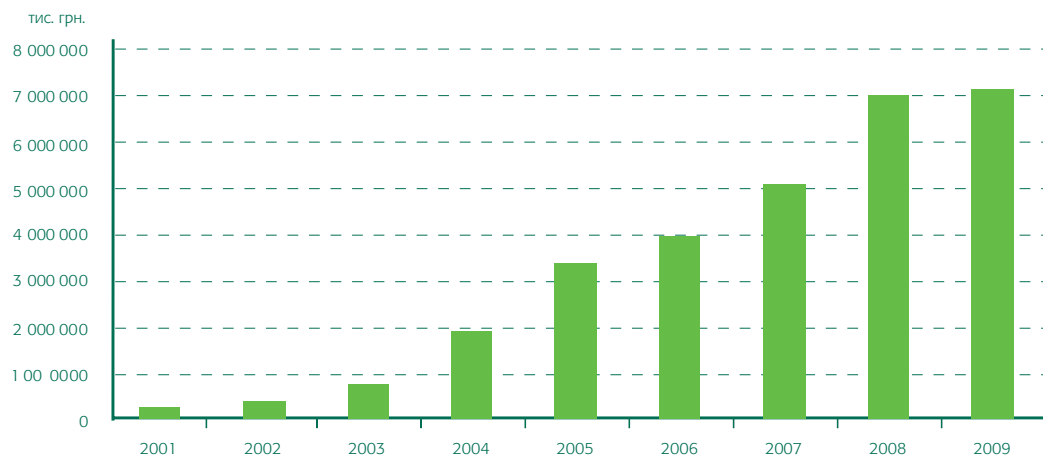
Капітал



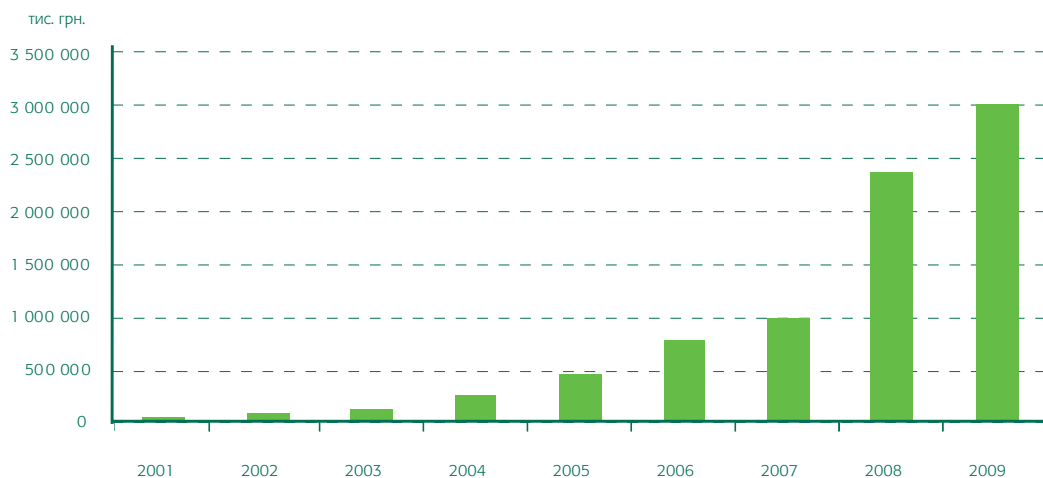
Кредитний портфель



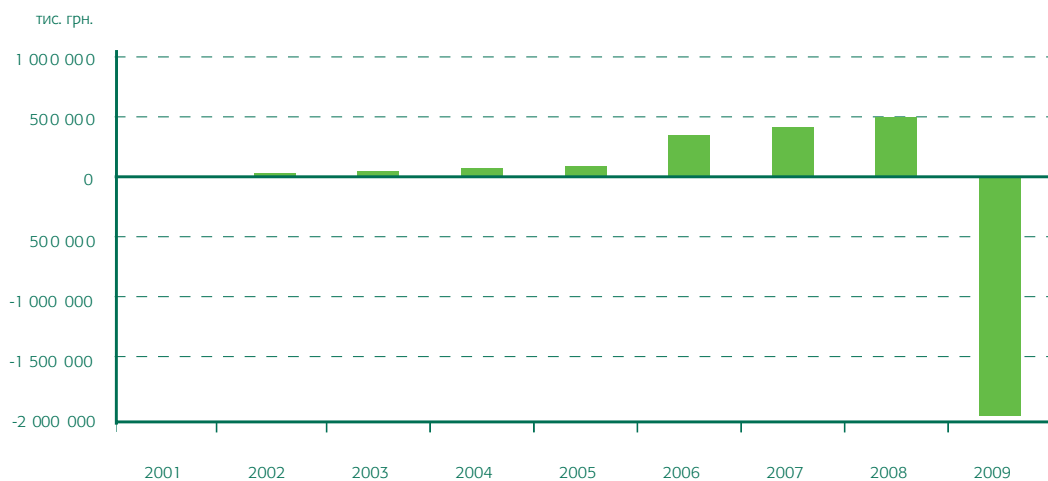
Депозитний портфель



Операційний дохід



Чистий прибуток /(збиток)



Звернення Голови Наглядової Ради



ШАНОВНІ АКЦІОНЕРИ, КЛІЄНТИ ТА ПАРТНЕРИ БАНКУ!

Після розгортання глобальної фінансової кризи в Україні у другому півріччі 2008 року кризові тенденції продовжували погіршуватися й у 2009 році, завдаючи тяжких ударів як фінансовому, так і реальному секторам економіки.

У контексті кризової ситуації на ринку нестабільний курс національної валюти і збільшення частки проблемних кредитів у кредитному портфелі Банку були найбільш серйозними викликами у цьому році. Починаючи вже з 2008 і продовжуючи у 2009 році, ми були змушені вжити низку непопулярних заходів для ліквідації негативних наслідків поглиблення рецесії і подальшого підвищення ефективності діяльності АТ «ОТП Банк». Наша програма захисту клієнтів, що стала піонером на ринку, індивідуальний підхід в обслуговуванні клієнтів та інноваційні послуги сприяли збереженню нашої відмінної репутації у роздрібному та корпоративному сегментах як одного з найбільш стабільних і надійних фінансових інститутів країни.

Завдяки консервативній кредитній політиці, а також нашим зусиллям, спрямованим на значне збільшення коефіцієнта співвідношення кредитів і депозитів Банку, загальний обсяг активів Банку зменшився на 12% порівняно з аналогічним періодом минулого року. З іншого боку, після «кризи довіри» до банківського сектору на початку 2009 року Банк зумів успішно відновити довіру своїх клієнтів і досягти помітного росту депозитного портфеля на 4% загалом і на 37% у роздрібному сегменті. Завдяки успішному впровадженню заходів з оптимізації операційних витрат, на фоні стабільно високого рівня обслуговування клієнтів, показник співвідношення витрат і доходів Банку знизився з 43% до 33%, що чітко відображає спрямованість менеджменту на адаптацію до нових умов ринку. Незважаючи на стабільно високий рівень операційного прибутку, загальний фінансовий результат Банку становив -1,8 млрд. грн., що

було обумовлено збільшенням збитків від ризикових активів і вищий за середній по ринку рівень формування резервів на покриття збитків для забезпечення ефективної і прозорої роботи Банку.

Незважаючи на наявні перші ознаки виходу з глобальної фінансової кризи в Західній Європі та в деяких інших країнах, пріоритетом АТ «ОТП Банк» у 2010 році буде подальше забезпечення стабільної і надійної роботи установи. Окрім подальшого реінжинірингу бізнес-процесів, ключові завдання Банку на наступний рік будуть включати також удосконалення моделі обслуговування, заходи з управління витратами і ризиками, а також забезпечення помірної кредитної активності. Наша найвища мета в 2010 році – бути добре підготовленими до кращого майбутнього і використати весь наш досвід та ресурси, накопичені за останні роки, для швидкого і гнучкого реагування на вимоги часу.

2009 рік був колосальним випробуванням наших професійних знань і навичок, нашої життєздатності. Від імені акціонерів хочу наголосити, що без підтримки і довіри наших клієнтів, партнерів і співробітників ми не змогли б подолати всі труднощі. Я хотів би висловити подяку всім за їхню віру і вагомий внесок, засвідчені впродовж минулого року. У 2010 році ми продовжуватимемо працювати за для збереження бездоганної репутації АТ «ОТП Банк» і максимальної відповідності новим вимогам наших клієнтів. Ми ще раз запевняємо всіх наших клієнтів і партнерів, що АТ «ОТП Банк» має у своєму арсеналі потужну підтримку материнської структури та відданість і високий професіоналізм української команди менеджменту.

З повагою,

Пал Ковач,

Голова Наглядової Ради АТ «ОТП Банк»

Звернення Голови Правління



ШАНОВНІ КЛІЄНТИ І ПАРТНЕРИ!

2009 рік видався достатньо важким для фінансових інститутів як України, так і багатьох країн світу. У цих умовах пріоритетними напрямками діяльності для нас стали збереження стабільності й ліквідності Банку, забезпечення своєчасного обслуговування клієнтами отрима-

них у Банку кредитів. Вважаю, що

АТ «ОТП Банк» успішно впорався з цими завданнями, при цьому нам вдалося зміцнити свою репутацію справжньої клієнтоорієнтованої структури, якою ми дуже дорожимо й пишаємося. Було розроблено та запроваджено комплексну програму реструктуризації кредитної заборгованості для фізичних осіб, у рамках якої вже реструктуризовано близько 40% кредитів. Водночас нам удалося виконати усі плани з управління ліквідністю, збільшення загального комісійного доходу в усіх бізнес-лініях, залучення вкладів приватних клієнтів. Протягом року сукупний депозитний портфель фізичних осіб Банку збільшився на 38% - до 3 720 млн. грн., що є переконливим свідченням зростаючої довіри вкладників до OTP Bank. Також було завершено три масштабних і дуже важливих для нашого Банку проекти, які дозволяють нам вийти на якісно новий рівень розвитку, а саме: централізація бухгалтерії і бек-офісу та міграція емісії дебетних карток MasterCard і Visa на процесинговий центр материнського OTP Bank Plc. в Угорщині.

Завдяки збільшенню статутного капіталу Банку власний капітал OTP Bank у 2009 році виріс на 13%. Показник адекватності регулятивного капіталу Банку станом на кінець року значно перевищив нормативний (10%) і становив 17,77%, а поточна ліквідність дорівнювала 72,63% при нормативній вимозі не менше 40%. Протягом року OTP Bank сумлінно виконував усі свої зобов'язання перед клієнтами: оперативно та вчасно повертав вклади населення та депозити організацій й продовжував кредитувати корпоративних позичальників, які уклали з Банком від-

повідні угоди ще до введення різноманітних обмежень. Разом з тим, як і раніше, певну занепокоєність викликала якість кредитного портфеля, проте ми вживали усіх необхідних заходів задля покращення цього показника і невдовзі очікуємо на позитивний результат. Так, у 2009 році була створена і розпочала свою діяльність фінансова компанія ТОВ «ОТП Факторинг Україна», основним завданням якої є робота з проблемними кредитами Банку.

Неминучість серйозних змін, трансформації банківського сектора, загальних процесів і підходів вимагає від нас нових рішень щодо подальшої стратегії розвитку OTP Bank в Україні, яка дозволить йому впевнено працювати в нових «посткризових» умовах. Банк й надалі залишатиметься універсальною фінансовою установою, зберігатиме орієнтацію на обслуговування крупних корпоративних клієнтів, розробку інноваційних продуктів і послуг для фізичних осіб – представників вітчизняного середнього класу і суб'єктів малого та середнього бізнесу. Пріоритетним завданням Банку в 2010 році буде суттєве збільшення клієнтської бази. Існуючий продуктивний ряд, комфортність бізнес-процесів і можливості мережі філій Банку дозволяють надавати максимально широкий спектр високоякісних послуг великій кількості клієнтів.

Слід зазначити, що АТ «ОТП Банк» виступає зразком для багатьох фінансових установ в Україні в плані організації своїх бізнес-процесів. Разом з тим, ми не плануємо зупинятися на досягнутому і маємо намір продовжувати вдосконалювати свою роботу в нових «посткризових» умовах. Нинішню ситуацію ми використовуємо для суттєвого покращення всіх сфер діяльності з метою формування найбільш передового і ефективного фінансового інституту в Україні.

З повагою,

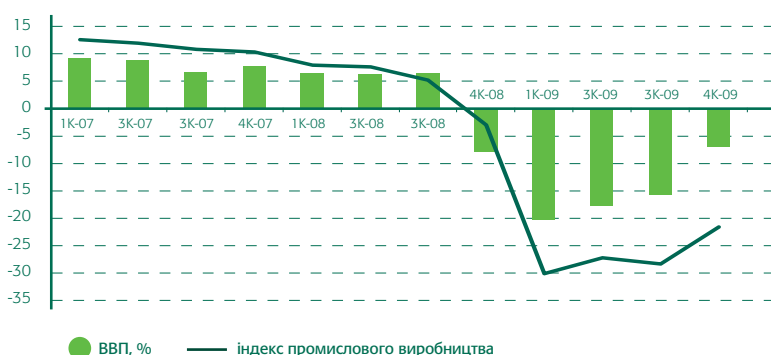
Дмитро Зінков,

Голова Правління АТ «ОТП Банк»

Макроекономічні та монетарні тенденції 2009-го року

Економічна ситуація в Україні у 2009 році залишалася під впливом світової фінансової кризи. У першій половині року рецесія досягла піку. Падіння промислового виробництва, звуження споживчого попиту, високий рівень безробіття, зменшення обсягів експортних та імпорتنих операцій стали характерними рисами економічної рецесії першої половини року. Політична ситуація в країні залишалася нестабільною. Конфронтація між політичними лідерами посилювалася. Президент і прем'єр сконцентрувалися на підготовці до президентських виборів, відклавши необхідні економічні реформи на невизначений термін.

ВВП і промислове виробництво



У третьому кварталі 2009 року спостерігалася відновлення економічного зростання у країнах — основних торговельних партнерах, сигналізуючи про повільне відновлення зовнішнього попиту, та намітилось зростання обсягів світової торгівлі на фоні стабілізації споживчих цін. При цьому зацікавленість міжнародних інвесторів в активах нових ринкових економік зростає, вартість зовнішніх запозичень для України дещо знизилась. На світових сировинних ринках ціни переважно зростали, стимулюючи відновлення української промисловості. Крім того, завдяки кредиту МВФ вдалося профінансувати дефіцит державного бюджету й створити умови для стабілізації ситуації на валютному ринку. У результаті, показник ВВП в четвертому кварталі дорівнював -7%, порівняно з -20,8% у першому кварталі. Однак, слід зауважити, що незначне покращення динаміки ВВП в умовах стагнації внутрішнього попиту було значною мірою обумовлено статистичним ефектом бази порівняння 2008 року. З боку

попиту негативні тенденції зберігалися в динаміці всіх компонентів ВВП. Падіння доходів населення, зростання збитків підприємств, низька кредитна активність і девальвація національної валюти виступали основними чинниками продовження падіння внутрішнього попиту в річному вимірі.

Інвестиційна активність зупинилася в багатьох секторах економіки. Випуск промислової продукції у січні-грудні становив -21,9%. Водночас наприкінці року ситуація у вітчизняній промисловості дещо покращилася. Фіскальні та монетарні стимули, запроваджені в більшості економік світу, сприяють поступовому відновленню світового попиту. Відновлення на світових ринках є досить сильним, індекс цін товарних ринків (CRB) зріс за рік на 27,7%, що виступило сприятливим фактором для української економіки з огляду на її значну залежність від динаміки зовнішньої ділової активності. Наприкінці року галузями, що сприяли покращенню показників розвитку реального сектора, стали машинобудування — внаслідок збільшення випуску транспортних засобів, та металургія — внаслідок посилення внутрішнього попиту на металопродукцію. Найбільш сильно вплив фінансово-економічної кризи відобразився на будівництві (48,2% падіння за рік), що в першу чергу зумовлено обмеженням доступу до кредитних ресурсів. Внаслідок охолодження споживчого попиту постраждали підприємства роздрібної торгівлі, обсяги якої поступово знижувалися протягом року (в річному вимірі — 17,4%). Сільське господарство (збільшення обсягів продукції за рік становило 0,1%) у несприятливих умовах виступало єдиним стійким джерелом, яке підтримувало економічний розвиток протягом року.

Протягом усього 2009 року спостерігалася зниження інфляції (з 22,3% у 2008 році до 12,3% у 2009). Основними інфляційними компонентами були ціни на комунальні послуги і паливо. Проведення стимулюючої фіскальної політики у першій половині 2009 року та девальвації гривні також сприяли прискоренню росту цін. Стимулюючими інфляційними факторами виступили стабілізація ситуації на валютному ринку наприкінці року та перенесення підвищення адміністративних тарифів на 2010 рік.

У 2009 році через формування дефіциту поточного рахунку внаслідок високих темпів падіння як експорту, так й імпорту і збільшення дефіциту фінансового рахунку від'ємне зведене сальдо платіжного балансу зросло до -13,7 млрд. дол. США (порівняно з -3,2 млрд. дол. США в 2008 році). Формування високого дефіциту за фінансовим рахунком було результатом погашення зовнішньої заборгованості приватним і державним секторами в значних обсягах і приросту готівкової валюти поза банківською системою за відносно низьких обсягів притоку прямих іноземних інвестицій. За 9 місяців 2009 року сума державного та гарантованого боргу становила 279,6 млрд. грн., що на 47,6% більше, ніж на початку року. Протягом січня-вересня 2009 року сума державного та гарантованого боргу збільшилася переважно за рахунок отримання траншів кредиту МВФ в обсязі 4 млрд. СПЗ (спеціальні права запозичень), перевищення випуску ОВДП над їх погашенням та наданням державних гарантій за звітний період. Стрімке зростання державного боргу в умовах обмеженості бюджетних ресурсів збільшує валютні ризики та створює навантаження на бюджети майбутніх періодів.

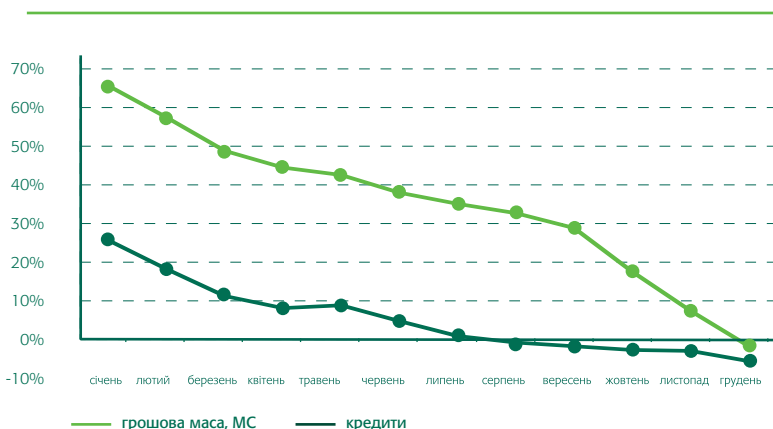
У 2009 році дефіцит загального фонду державного бюджету досяг 21,8 млрд. грн. (2,4% ВВП). Основними джерелами фінансування дефіциту були запозичення: зовнішні, сформовані за рахунок позики МВФ та Світового банку, і внутрішні, сформовані за рахунок випуску ОВДП. При цьому економічний спад негативно вплинув на обсяги податкових надходжень. В першу чергу, через значне збільшення збитків підприємств відбувалося скорочення надходження від податку на прибуток. На фоні падіння виробництва основних галузей економіки та скорочення імпорту товарів та послуг надходження від ПДВ також зменшувалися. Досяг-

ти позитивних результатів по виконанню бюджету наприкінці року вдалося завдяки зменшенню обсягів відшкодування ПДВ (1,2 млрд. грн. у грудні проти 3,2 млрд. грн. за планом). Непогашення заборгованості перед підприємствами призвело до збільшення бюджетної заборгованості по відшкодуванню до 21,8 млрд. грн. за результатами року, але дозволило виконати бюджет по доходах на необхідну суму. Через постійне підвищення акцизних ставок на алкогольні напої і тютюн акцизний збір залишається єдиним значним податком.

Грошово-кредитна політика у 2009 році провадилася за складних умов економічної і фінансової кризи та спрямовувалася на забезпечення стабільності грошової одиниці. Погіршення економічної ситуації, пік якого прийшовся на I квартал 2009 року, на грошово-кредитному ринку знаходило відображення у продовженні відтоку коштів з банків, зниженні ліквідності банківської системи, дефіциті іноземної валюти та ін. Натомість покращення показників розвитку реального сектора економіки, платіжного балансу та скасування законодавчих обмежень у проведенні грошово-кредитної політики, починаючи з II кварталу, сприяли покращенню ситуації. Ще одним вагомим фактором, який позитивно вплинув на ситуацію у фінансовій сфері, було отримання ефекту від стабілізаційних заходів, ужитих Національним банком України, та продовження співробітництва з МВФ у рамках програми "Стенд-бай".

Як результат, починаючи з квітня 2009 року, спостерігався щомісячний приріст депозитів населення (крім незначного зниження у вересні). Утім, така динаміка не змогла компенсувати падіння депозитів населення в I кварталі, і річні темпи їх приросту залишилися від'ємними. У цілому за 2009 рік обсяги депозитів фізичних осіб знизилися на 1,9% – до 211,4 млрд. грн. Депозити юридичних осіб за цей же період знизилися на 18,0% – до 116,5 млрд. грн. Як наслідок, загальний обсяг депозитів у 2009 році знизився на 8,3% – до 328 млрд. грн.

Зниження обсягу депозитів з початку року відповідним чином вплинуло на динаміку грошової маси, обсяг якої у 2009 року зменшився на 5,5% – до 487,5 млрд. грн. Падіння показника широкіх грошей було відображенням скорочення економічної активності в цілому.







звіт про діяльність Банку

Звіт про діяльність Банку



КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС

Протягом 2009-го року, зважаючи на складну фінансово-економічну ситуацію у державі, пріоритетом у діяльності Банку стали перегляд та адаптація продуктового ряду корпоративного бізнесу таким чином, щоб забезпечити максимальне задоволення потреб клієнтів у нових економічних

Алла Бініашвілі

директор з корпоративного бізнесу

умовах. Під час періоду такої трансформації одним із найважливіших завдань залишалось, як завжди, надійне забезпечення існуючих клієнтів послугами найвищої якості. Відповідними підрозділами Банку було розроблено та впроваджено низку заходів, що дозволили, з одного боку, забезпечити виконання цілей, поставлених акціонерами Банку щодо прибутковості та якості активів, з іншого боку, задовольнити нагальну потребу у компромісних схемах реструктуризації кредитних лімітів.

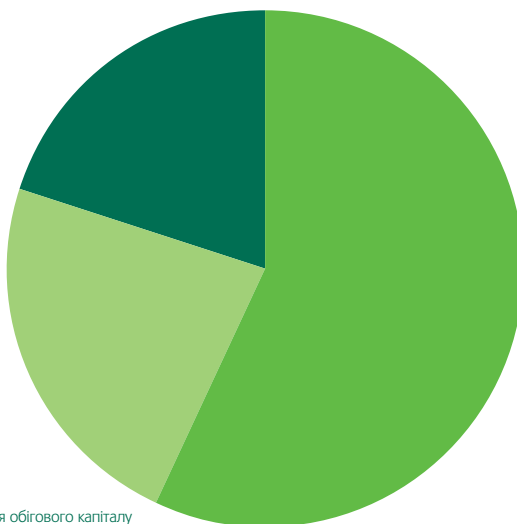
Стратегія Банку з розвитку «безризикових» продуктів стала ще більш актуальною та виправданою. Завдяки наявності широкого продуктового ряду та високоякісного сервісу Банк продовжував проводити політику встановлення довгострокових відносин з клієнтами, поширюючи співпрацю з існуючими клієнтами та залучаючи нових корпоративних клієнтів. Кількість активних корпоративних клієнтів зросла на 15% та на кінець 2009 року становила більше 4200 клієнтів, які не тільки мають поточні рахунки в Банку, але й активно користуються усім спектром банківських продуктів та послуг ОTR Групи.

У 2009 році корпоративна бізнес-лінія зберігала тенденцію розвитку банківських продуктів для корпоративних клієнтів, а також запроваджувала ефективні заходи щодо активізації їх продажу.

Треба відзначити значні досягнення у залученні корпоративних клієнтів на обслуговування в рамках зарплатних проектів, а саме — зростання кількості емітованих зарплатних карток за рахунок нових проектів на 170% у порівнянні з 2008 роком. Такий результат було досягнуто завдяки багатьом факторам: у першу чергу, оптимізації банківських процесів — успішної міграції на процесинговий центр материнського банку ОTR Bank Plc. та налаштування внутрішніх банківських систем, по-друге, та як наслідок, запровадження нової тарифної політики стосовно зарплатних проектів, проведення успішної кампанії для нових клієнтів, а також впровадження нових продуктів та послуг щодо операцій з платіжними картками, як результат синергії об'єднання ОTR Group у Центральній та Східній Європі.

Одним із значних проектів минулого року став проект впровадження нової CRM - системи (Customer Relationship Management) для управління процесом продаж та взаємовідносинами з клієнтами Банку REFTAM International

Станом на 31 грудня 2009 року портфель корпоративних кредитів становив 12,3 млрд. гривень і мав наступну продуктову структуру:



- 65% — Фінансування обігового капіталу
- 20% — Структуроване торговельне фінансування
- 15% — Проектне фінансування

Application v 1.0. – RIA, який було розпочато у березні 2009 року. Нова система, яку вже успішно впроваджено в банках ОТП Групи – в Угорщині та Болгарії, очікується вже у першому кварталі 2010 року та дасть можливість будувати відносини з корпоративними клієнтами Банку на якісно новому рівні – комплексно оцінювати потреби клієнтів та застосовувати індивідуальний підхід до кожного клієнта щодо користування ним певними банківськими продуктами та послугами.

Також, протягом 2009 року можна відзначити подальший розвиток напряму Cash Management (банківські продукти з управління грошовими потоками). Як і раніше, спостерігалася зацікавленість клієнтів Банку щодо продуктів з управління ліквідністю Zero Balancing & Cash Pooling, зокрема, консолідація залишків коштів на рахунках, автоматичне перерахування коштів у межах групи рахунків. На жаль, фінансова нестабільність на ринку банківських послуг в Україні призвела до певних обмежень у використанні таких продуктів, як Notional pooling (оптимізація процентної винагороди за залишками на рахунках групи компаній), що пов'язано, у першу чергу, з обмеженнями у фінансуванні корпоративних клієнтів.

Незважаючи на нестабільну ситуацію в фінансовій сфері в Україні у 2009 році, активним попитом користувалися послуги з розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів, а саме: Cash Acceptance – приймання готівки (платежів, готівкової виручки) від клієнтів та третіх осіб на користь клієнтів Банку, Embassy payments – приймання готівкових платежів в оплату консульського збору для Посольств, послуги з організації інкасації, безготівкові перекази в національній та іноземних валютах та інші.

Таким чином, за рахунок активного продажу продуктів, оптимізації банківських процесів та високого професійного рівня обслуговування клієнтів, комісійний дохід від продуктів Cash Management збільшився в 2009 році на 60% у порівнянні з 2008 роком та становив 16% у структурі комісійного доходу, а загальний комісійний дохід у 2009 році зріс на 15% порівняно з 2008 роком.

Враховуючи той факт, що 2009 рік відзначився загальним відтоком депозитів всіх клієнтських

сегментів банків України, така тенденція спостерігалась і в корпоративній бізнес-лінії ОТП Bank. Незважаючи на певні труднощі, та завдяки професійному підходу щодо зміни умов депозитних продуктів Банку та вмілого регулювання процентних ставок, обсяг депозитного портфеля Банку на кінець 2009 року досяг близько 2,8 млрд. грн., при цьому частка ринку депозитів юридичних осіб ОТП Bank за даними НБУ протягом року збільшилась з 2,06% до 2,86%, що дозволяє Банку надійно триматися у першій десятці банків за цим показником.

Особливо можна відзначити один з найбільш популярних депозитних продуктів – Call Deposit (вклад на вимогу), основною перевагою якого є можливість вільного зняття та поповнення коштів, а також підвищена відсоткова ставка за вкладним рахунком у порівнянні з поточними рахунками клієнтів, що повністю відповідає нагальним потребам корпоративних клієнтів за теперішніх ринкових умов. Так, на початок року частка депозитів на вимогу в корпоративному депозитному портфелі становила лише 2%, а на кінець 2009 року досягла майже 50%.

Також, користувався попитом вже добре відомий клієнтам продукт – Interest Bearing Current Account (нарахування винагороди на залишки коштів на поточних рахунках) з використанням порогової або ярусної ставки, що залежить від суми залишку на рахунку. Цей продукт став дуже зручною альтернативою строковому депозиту для тих клієнтів, що зацікавлені у розміщенні коштів на строк до 1 місяця, адже він не вимагає від клієнта додаткових перерахувань з поточного рахунку та підписання додаткових документів.

Окремо можна відзначити подальше розповсюдження в мережі Банку в 2009 році Програми тренінгів для співробітників корпоративних підрозділів Банку, що була розроблена власними ресурсами та впроваджена в 2008 році в Головному офісі Банку. Програма включає навчальні модулі з продуктів та послуг Банку, стандартів сервісу та навичок продажу продуктів, що проводять тренери корпоративної бізнес-лінії, які вже мають глибокі знання, значний досвід та свої традиції в організації навчання. Створено декілька модулів електронного навчання щодо валютного контролю, обслуговування зарплатних проектів, тощо.

ІНВЕСТИЦІЙНО-БАНКІВСЬКИЙ БІЗНЕС



Ігор Беломитцев

Член Правління

Операції на валютному та грошовому ринках

Рік 2009 був роком серйозних випробувань для світових фінансових ринків. Україна не стала винятком, і учасникам ринку довелося докласти значних зусиль для збереження стабільності та мінімізації негативних наслідків

фінансово-економічної кризи. Разом з тим, зважена політика при проведенні валютних та фінансових операцій дозволила OTP Bank зберегти свою частку ринку, пропонуючи своїм клієнтам повний спектр доступних фінансових продуктів в межах ліцензії Національного банку України на проведення банківських операцій. У звітному році Правлінням Банку було прийнято рішення впровадити новий вид послуг для клієнтів на валютному ринку – операції з банківськими металами.

OTP Bank залишається одним з найактивніших операторів українського міжбанківського валютного ринку. Минулого року обсяг операцій Банку з купівлі/продажу валюти, а також конверсійних операцій досяг еквіваленту 5 млрд.дол. США. Навіть в умовах загострення економічної кризи в 2009 році Банк продовжував працювати в інтересах своїх клієнтів та оперативно забезпечувати їхні потреби на взаємовигідних умовах.

Грошовий ринок у 2009 році переживав так звану «кризу довіри», що призвело до скорочення загальних обсягів операцій внаслідок згортання банками лімітів на проведення активних операцій. Незважаючи на це, обсяг операцій OTP Bank із надання міжбанківських кредитів та залучення депозитів як на українському, так і на міжнародному ринках зали-

шився істотним і склав у 2009 році близько 8 млрд.дол. США

Співпраця з понад 100 українськими банками, 40 іноземними банками та міжнародними банківськими групами: Українською міжбанківською валютною біржею та Першою Фондовою Торговельною системою, торговельно-інформаційними системами Reuter-Dealing та Bloomberg, дозволяє Банку і сьогодні знаходитись в епіцентрі світових фінансових ринків і пропонувати найкращі цінові умови своїм клієнтам, отримуючи у відповідь високий рівень лояльності та довіри.

Послуги зберігача цінних паперів

OTP Bank понад 9 років здійснює діяльність зберігача цінних паперів на фондовому ринку України та пропонує клієнтам повний спектр послуг з відповідалного зберігання цінних паперів та проведення операцій на рахунках у цінних паперах, використовуючи досвід провідних західних фондових ринків з урахуванням особливостей законодавства України.

У 2009 році було розширено спектр депозитарних послуг, які Банк пропонує своїм клієнтам. З травня 2009 року OTP Bank розпочав обслуговування виконання біржових розрахунків з попереднім резервуванням активів (цінних паперів та грошових коштів), а восени було надано перші послуги щодо обслуговування дематеріалізації випусків акцій.

OTP Bank обслуговує всі категорії клієнтів – резидентів та нерезидентів, серед яких: великі корпорації, представники малого та середнього бізнесу, фізичні особи, торговці цінними паперами, страхові компанії, міжнародні брокерські компанії, компанії з управління активами. Крім того, OTP Bank виступає зберігачем активів більш ніж 30 інститутів спільного інвестування та недержавних пенсійних фондів.

Портфель цінних паперів на зберіганні Банку за 2009 рік зріс на 8,25% і станом на 31.12.2009 складає за загальною номінальною вартістю 6 316 695 419,47 грн.

Структура портфеля цінних паперів на зберіганні станом на 31.12.2009 за категоріями клієнтів виглядає наступним чином:

- 86,92% - юридичні особи-нерезиденти,
- 12,19% - юридичні особи-резиденти,
- 0,76% - фізичні особи-резиденти,
- 0,13% - фізичні особи-нерезиденти.

Банк бере активну участь у розвитку фондового ринку України та вдосконаленні законодавства щодо функціонування ринку цінних паперів. АТ «ОТП Банк» є активним членом Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Асоціації «Українські фондові торговці», беручи активну участь у роботі профільних комітетів вищезазначених асоціацій. Крім того, в 2009 році представник OTP Bank очолив Раду учасників найбільшого депозитарію України – Всеукраїнського депозитарію цінних паперів.

Обслуговування в OTP Bank надає нашим клієнтам упевненість у надійному збереженні цінних паперів, що їм належать, швидке і якісне обслуговування будь-яких операцій на рахунку у цінних паперах, гарантовану конфіденційність інформації про клієнта, його рахунки та операції за ними. Кваліфікований персонал Банку, який має великий досвід роботи як з резидентами, так і з нерезидентами, є однією з найважливіших переваг роботи з OTP Bank.

Брокерські послуги та торгівля цінними паперами на фондовому ринку

У звітному 2009 році Банк, як один з провідних професійних операторів ринку цінних паперів, продовжив розвивати свою інвестиційну діяльність. Не дивлячись на нестабільну фінансово-економічну ситуацію в країні та на грошово-фінансових ринках, Банку вдалося в 2009 році збільшити обсяг операцій з цінними паперами. За рік Банк провів операцій з цінними паперами на загальну суму 6.72 млрд. грн, тоді як у 2007 та 2008 роках обсяг подібних операцій становив 1.9 млрд. грн та 5.37 млрд. грн відповідно.

Виважено обираючи об'єкти інвестування у звітному році, Банк здійснював інвестиції лише в державні цінні папери. Міністерством фінансів України було обрано OTP Bank первинним дилером з розміщення облігацій внутрішньої державної позики. У своїй діяльності на фондовому ринку особливу увагу Банк приділяв диверсифікації власного портфеля цінних паперів, що дало можливість знизити ризики, особливо за умов загострення світової фінансової кризи.

Доходи, одержані Банком від операцій з цінними паперами, збільшилися в порівнянні з 2008 роком і становили більше 1 % у загальній структурі доходів Банку.

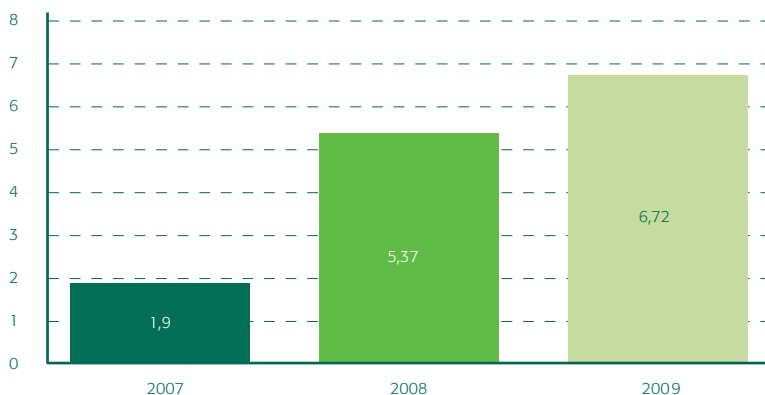
У 2009 році OTP Bank утримав свої позиції серед інвестиційних банків України, торговців цінними паперами та продовжує керуватися в своїй діяльності на фондовому ринку України принципами ефективності, надійності та відкритості до своїх клієнтів та інвесторів.

Діяльність на міжнародному фінансовому ринку

OTP Bank займає активну позицію в роботі на міжнародному фінансовому ринку. Незважаючи на кризові явища в українській та світовій економіці

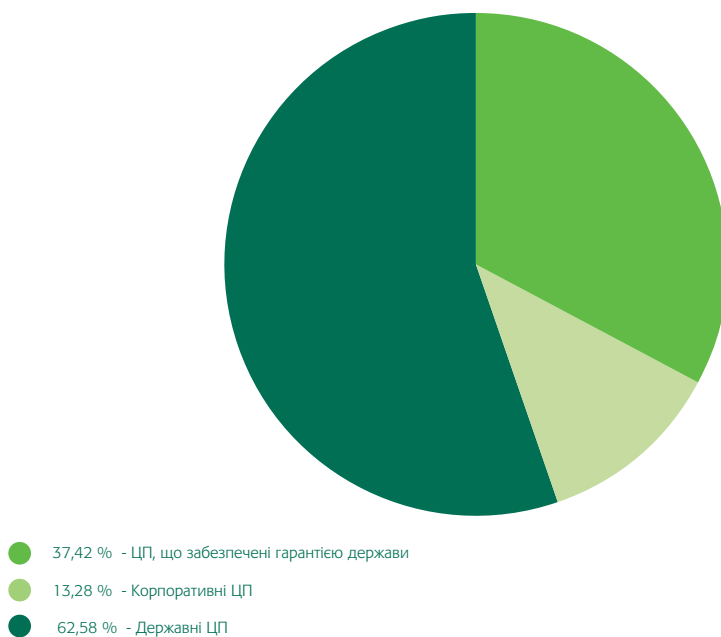
у 2009 році, Банк продовжував плідну співпрацю з міжнародними фінансовими установа-

Динаміка обсягу операцій з цінними паперами, млрд. грн.



ми та організаціями, такими як Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР), Міжнародна фінансова корпорація (МФК) з групи Світового банку, а також з найбільшими комерційними банками СНД, Західної Європи та США. Пошук шляхів розвитку бізнесу, встановлення відносин та підтримка зв'язків із міжнародними фінансовими установами, організаціями та банками, які є або можуть бути потенційними інвесторами в Україну, - є одним з головних напрямів діяльності OTP Bank на міжнародному фінансовому ринку.

Структура портфеля цінних паперів Банку станом на 31.12.2009 р.



Так, розширюючи співробітництво з ЄБРР за «Програмою Сприяння Торгівлі» («Trade Facilitation Program»), у 2009 році Банк досяг домовленостей щодо збільшення ліміту в рамках цієї програми в двічі – до 20 млн. дол. США. В рамках ліміту за цією програмою OTP Bank може залучати кредитні кошти від ЄБРР на фінансування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів Банку, а також отримувати гарантії ЄБРР для покриття ризиків документарних операцій. У планах Банку є подальший розвиток та розширення взаємодії з ЄБРР у сфері цієї та інших програм.

У жовтні 2009 року OTP Bank підписав угоду з МФК щодо розширення співпраці за про-

грамою «Глобальне Торгівельне Фінансування» («Global Trade Finance Program»), яка також дозволяє отримувати гарантії МФК для підтримки документарних операцій клієнтів банку в рамках встановленого ліміту на суму 20 млн. дол. США. OTP Bank став третім банком в Україні, який приєднався до цієї програми МФК. Участь Банку в проектах міжнародних фінансових організацій свідчить про його надійність і стабільність, а також є показником визнання успішної багаторічної історії й досвіду роботи на міжнародному ринку капіталів.

На фоні гучних процесів реструктуризації зовнішньої заборгованості інших українських банків та компаній, протягом 2009 року Банк повністю виконував свої зовнішні зобов'язання перед іноземними кредиторами. Так, у вересні 2009 року OTP Bank повністю виплатив перший транш на суму 63 млн. дол. США, у відповідності до синдикованої кредитної угоди на загальну суму 100 млн. дол. США, яку було підписано у вересні 2008 року. Організаторами синдикату були «Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft» і «Bayerische Landesbank», а учасниками виступили провідні західні фінансові установи. Другий транш на суму 37 млн. дол. США, що має термін погашення два роки, буде сплачено у вересні 2010 року. Такі послідовні дії на міжнародному фінансовому ринку дозволили OTP Bank зарекомендувати себе як надійний та стабільний партнер для міжнародних кредиторів та іноземних банків.

У 2009 році Банк також залучив два субординовані кредити від OTP Bank Plc. (Угорщина) на суму 50 млн. дол. США у лютому та 30 млн. дол. США у грудні. Обидва субординовані кредити були надані Банку на 7 років та після відповідної реєстрації в НБУ були включені у розрахунок капіталу OTP Bank другого рівня. Залучення коштів від іноземних банків під покриття експортних кредитних агентств (ЕКА) також є важливим напрямом діяльності у фондванні насамперед через довгостроковість і відносно низьку вартість даного інструменту. OTP Bank активно співпрацює з такими експорт-



ними кредитними агентствами як "Euler Hermes" (Німеччина), "SACE" (Італія), "CESCE" (Іспанія), тощо.

Старання та послідовна робота Банку на міжнародному фінансовому ринку у 2009 році закріпила довіру міжнародних фінансових організацій та іноземних банків до OTP Bank, а також

позитивно вплинула на кредитну історію Банку та надала широкі перспективи подальшого розвитку діяльності і можливість отримання нових досягнень у майбутньому.

Документарні операції

Як і у попередні роки, Банк приділяв особливу увагу подальшому розвитку документарного бізнесу. У порівнянні з 2008 роком у 2009 на 15 % збільшилась кількість проведених Банком операцій з документарними акредитавами і банківськими гарантіями, майже у два рази зросла кількість операцій з авалування векселів.

Участь Банку у програмах IFC і Європейського банку реконструкції і розвитку щодо сприяння розвитку операцій з торговельного фінансування, а також існуючі ліміти в першокласних іноземних банках дозволяють, у разі необхідності, підтверджувати документарні інструменти, що надаються Банком, за найбільш сприятливою ціною.

Кореспондентські відносини

Станом на 31.12.2009р. основними банками-кореспондентами OTP Bank для розрахунків у іноземних валютах були:

- Standard Chartered Bank New York Branch,
- The Bank of America N.A.,
- Wells Fargo Bank NA (Wachovia Bank, N.A.) (USD),
- Deutsche Bank

- AG, Commerzbank AG (EUR),
- UBS AG (CHF),
- Royal Bank of Scotland (GBP),
- Mizuho Corporate Bank Ltd. (JPY),
- JSC Kazkommertsbank (KKZ),
- Komerchni banka a.s. (CZK),
- OTP Bank Plc. (HUF),
- PKO Bank Polski SA.(PLN),
- Skandinaviska Enskilda Banken (SEK),
- OAO OTP Bank (RUB).

Кореспондентська мережа Банку налічує 7 Лоро та 32 Ностро-кореспондентів.

Упродовж 2009 року Банк зробив нові успішні кроки на шляху до подальшої співпраці з фінансовими установами. Велика увага приділялася розвитку відносин з закордонними банками та іншими міжнародними фінансовими установами. Це здійснювалося з метою вдосконалення і поліпшення якості послуг, що пропонуються клієнтам.

Одним з нових напрямів роботи для відділу фінансових установ у звітному році стало створення та підтримка системи координації співробітництва з банками-контрагентами та іншими фінансовими інститутами за різноманітними банківськими продуктами. Так, незважаючи на послаблення активності міжбанківського ринку та зниження довіри до банківської системи України, у 2009 році було встановлено співробітництво з низкою провідних іноземних банків, а також розпочато процес встановлення лімітів першокласними європейськими фінансовими інститутами для співпраці за різними операціями Банку.

У звітному році було організовано ряд зустрічей з представниками вітчизняних та іноземних банків з метою обговорення перспектив розвитку та відновлення активної роботи з мультипродуктового співробітництва.

До пріоритетних завдань також потрібно віднести поточне співробітництво з рейтинговими агенціями. Так, у 2009 році Банк отримав рейтинг від міжнародної рейтингової агенції Moody's, і продовжує співпрацювати із вказаною установою, з метою подальшої підтримки міжнародного кредитного рейтингу.

РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС



Дмитро Білецький

Член Правління

Загальна інформація про досягнення

2009 рік ознаменувався зміною пріоритетів роздрібного бізнесу OTP Bank, що відповідає тенденціям роздрібного бізнесу в банківському секторі України. Модифікація депозитних продуктів, нарощування депозитного портфеля, розвиток карткового бізнесу, реструктуризація кредитної боргованості, надання нових послуг та покращення якості обслуговування клієнтів — були ключовими в роботі роздрібного бізнесу.

За 2009 рік обсяг депозитного портфеля фізичних осіб збільшився на 38% і станом на 31.12.2009 року становив 3 720 млн. грн. Це забезпечило OTP Bank зростання ринкової частки на ринку роздрібних депозитів до 1,8%, входження в ТОП-3 банків за показником відносного приросту депозитного портфеля фізичних осіб у 2009 році та 1 місце за показником приросту депозитів на точку продажу.

OTP Bank збільшив ринкову частку до 6,42% на ринку роздрібних кредитів, не зважаючи на фактичну зупинку роздрібного кредитування в Україні. Кредитні картки Visa та дебетні картки Master Card мали найвищий середній річний обіг в Україні. Кількість приватних клієнтів OTP Bank у 2009

році зросла на 18% - з 214 до 253 тисяч осіб. Такі результати отримано завдяки конкурентним цінам на депозитні продукти, оперативному та якісному сервісу, впровадженню низки інноваційних послуг для клієнтів Банку.

Депозитні операції та банківські вклади

2009 рік продемонстрував значні досягнення в розвитку депозитних продуктів приватних клієнтів OTP Bank. Обсяг вкладів населення в OTP Bank зріс із 2,7 млрд. грн. до 3,7 млрд. грн. на кінець 2009 року. Банк посів 12 місце у рейтингу Асоціації українських банків за обсягом депозитного портфеля.

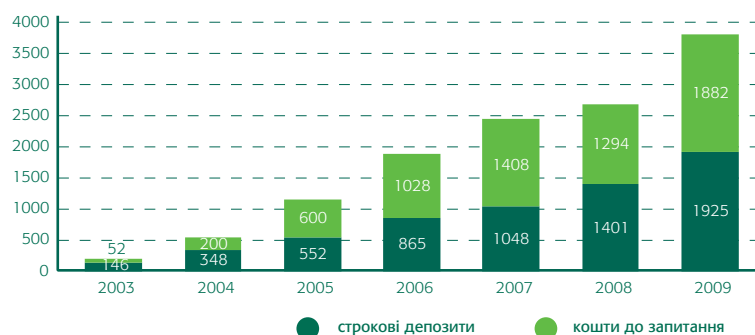
У 2009 році розроблено та впроваджено автоматичну пролонгацію депозитних вкладів, завдяки чому клієнти отримали можливість приймати рішення щодо подальшого розпорядження своїм вкладом у зручний для них спосіб; покращено умови ощадного вкладу шляхом можливості виплати відсотків на щомісячній основі. Крім цього, проведені акції з привабливими для клієнтів умовами та розіграшами призів.

У 2009 році в OTP Bank діяла програма лояльності для клієнтів, які співпрацюють з Банком. Клієнти, які розмістили депозит на новий строк, отримували додатковий бонус. Додатковий бонус до 0,25% до відсоткової ставки отримували клієнти, які розміщали значні суми коштів.

Станом на кінець року частка коштів, що залучалася на умовах строкових депозитів, у загальному обсязі депозитного портфеля Банку становила 51% (1,9 млрд. грн.), на умовах коштів до запитання — 49 % (1,9 млрд. грн.).

Що стосується валютної структури — то понад 70% депозитного портфеля становили депозити в іноземній валюті (в доларах США і євро), майже 30% - депозити в національній валюті.

Динаміка зростання депозитного портфеля



Карткові продукти

На кінець 2009 року обсяг карткового портфеля OTP Bank становив 86 тис. активних карток на базі платіжних систем MasterCard Worldwide та Visa International.

Банк пропонує карткові продукти як для приватних клієнтів, так і для обслуговування зарплатних проектів, у рамках яких діє гнучка система тарифів. Також клієнти Банку мають можливість оформити корпоративні картки.

У картковому портфелі Банку представлені кредитні картки Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum Private Banking. Серед переваг кредитних карток від OTP Bank варто відзначити можливість встановлення високого кредитного ліміту – до 150 000 грн. з пільговим терміном користування кредитними коштами – до 55 днів.

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

У 2009 році OTP Bank повністю завершив проект переведення обслуговування всіх операцій по дебетних платіжних картках МПС MasterCard Worldwide та Visa International на процесинговий центр своєї материнської структури - угорського OTP Bank Plc, а також став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМОСфера», що дозволило збільшити мережу обслуговування до більше ніж 2500 одиниць. Ці зміни дозволять суттєво вдосконалити роботу і покращити обслуговування держателів платіжних карток, емітованих OTP Bank.

Реструктуризація кредитної заборгованості

Станом на 31.12.2009 року обсяг кредитного портфеля фізичних осіб OTP Bank становив 11 166 млн. грн.

У контексті світової економічної кризи і девальвації національної валюти у 2009 році OTP Bank йду-чи назустріч своїм клієнтам, здійснював реструктуризацію кредитної заборгованості. З цією метою було розроблено та впроваджено ряд фінансових інстру-

ментів для надання позичальникам більш лояльних умов погашення кредиту при реструктуризації. Це дозволило зменшити розмір щомісячного платежу по кредиту на 30% та більше на період відновлення фінансової стабільності клієнта. Крім цього, Банк пропонував позичальникам конвертацію кредитів, що надані в іноземній валюті, в гривню, розбивку страхового платежу на 2 або 4 частини, а також переуступку кредитного боргу на іншого позичальника.

У рамках програми більше 10 тис. клієнтів банку здійснили реструктуризацію кредитної заборгованості.

Банківське страхування

У 2009 році в OTP Bank продовжувала діяти програма банківського страхування. В рамках даної програми близько 9 тис. клієнтів за допомогою OTP Bank уклали необхідні для страхування предмету застави договори страхування, таким чином заощадили свій час. У 2009 році клієнти OTP Bank отримали можливість придбати у відділеннях OTP Bank поліси обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

У структурі укладених за програмою договорів страхування 59,7% складають договори страхування нерухомого майна, 38% - договори страхування життя позичальника, 1,8% - обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів, 0,5% - страхування транспортних засобів.

Грошові перекази

У 2009 році в OTP Bank активний розвиток отримали грошові перекази приватних клієнтів.

Поряд із збільшенням обсягів переказів через системи «Western Union» (майже 15 тис. переказів), «PrivatMoney» (4,4 тис. переказів), «MoneyGram» (майже 3 тис. переказів) у Банку впроваджено нові системи грошових переказів Anelik (майже 1 тис. переказів), Unistream (майже 500 переказів), Allure (224 переказів).

Обсяг грошових переказів через вказані системи становив понад 111 млн. грн. і зріс більше, ніж у 7 разів порівняно з 2008 роком.

ПРИВАТНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ



OTP Bank, враховуючи європейський досвід OTP Bank Plc., активно розвиває новий напрям у сфері обслуговування клієнтів – Private Banking (приватне банківське обслуговування), що передбачає забезпечення індивідуального підходу в роботі з кожним клієнтом, створення комплексу ексклюзивних, високоякісних продуктів і сервісної моделі, спрямованої на управління крупним приватним капіталом.

Для забезпечення найвищих стандартів індивідуального підходу та максимальної конфіденційності в обслуговуванні клієнтів Private Banking Банк побудував мережу окремих відділень зі спеціалізованим офісом для приватного банківського обслуговування. Крім того, створено окрему цілодобову інформаційну службу підтримки клієнтів приватного банківського обслуговування, що спрямована на додаткове забезпечення оперативної і ефективної взаємодії між клієнтом і Банком.

Банківські продукти та послуги

Крім стандартних банківських послуг, OTP Bank пропонує своїм успішним приватним клієнтам низку ексклюзивних продуктів і послуг, перелік яких весь час збільшується та розширюється. Так, з початку 2009 року OTP Bank запровадив наступні додаткові ексклюзивні продукти й послуги:

- картку преміум-класу Visa Platinum Private Banking, що підкреслює довіру Банку до клієнтів Private Banking і надає можливість держателю отримати значний кредитний ліміт, а також широкий перелік додаткових послуг і програм, які відповідають його винятковому статусу;

- ексклюзивні тарифні пакети приватного банківського обслуговування;
- інвестування в цінні папери інвестиційних фондів OTP Capital та українських емітентів.

Небанківські послуги

Крім основних банківських продуктів, Банк пропонує повний спектр програм, що дозволяють обрати найбільш вигідні напрями для інвестицій, оптимізувати бізнес-процеси та подбати про здоров'я і відпочинок.

Страхові послуги - комплексні програми страхового захисту для клієнта і його родини. Програми базуються на індивідуальному підході у співпраці з клієнтом Private Banking, що забезпечує максимально надійне, вигідне, швидке і зручне обслуговування та передбачає надання комплексу страхових послуг, спеціально розроблених для людей, які цінують сервіс найвищого рівня.

Разом з відомими туристичними компаніями Банк пропонує клієнтам Private Banking будь-які послуги з організації індивідуального, ділового та подієвого туризму, а саме:

- екзотичні та VIP-тури до будь-якої країни світу;
- VIP-круїзи на кращих лайнерах;
- VIP-заходи в Україні та за кордоном;
- фестивалі, карнавали, концерти й свята у будь-якому куточку планети.

Послуги «Здоров'я та краса» надають можливість клієнтам відкрити світ елітного спортивного відпочинку та оздоровлення. До послуг клієнтів - центри краси і відпочинку: фітнес клуби, SPA-салони, імідж-студії, спортивні майданчики і курорти, програми занять в студіях групових тренувань, басейни, уроки танців, силові заняття, єдиноборства.

Юридичні послуги – послуги з правового захисту клієнтів, зокрема податкове та юридич-

не консультування з питань придбання нерухомості та інших активів в Україні та за кордоном, консультування з питань переїзду (зміни місця проживання та податково-юридичного статусу) з України за кордон, консультування з питань індивідуального оподаткування/ податкового планування в Україні та інших юрисдикціях, візова підтримка та дозвільна документація. Арт-банкінг – фінансово-консультаційне супроводження інвестицій у мистецтво, що включає експертну оцінку творів мистецтва, підбір і формування індивідуальних колекцій картин, ікон, антикварних меблів, їхню реставрацію та страхування. Private banking впровадив персональну підтримку клієнтів, цілодобову послугу – консьєрж-сервіс зі спеціально виділеною телефонною лінією, що допомагає поважним клієнтам Банку оптимізувати свій діловий розклад, владнати побутові питання та організувати різноманітне й цікаве дозвілля.

Важливо, що небанківські послуги надаються в межах програми «Private Banking Partnership» партнерами – найкращими компаніями на ринку з відмінною репутацією, які працюють заради забезпечення особливого комфорту та опти-

мального стилю життя клієнтів, враховуючи їх високий статус.

Основними досягненнями в роботі OTP Private Banking за 2009 рік є:

- створення спеціалізованої мережі відділень по роботі з клієнтами PB у 25-ти регіонах України, в тому числі 7 спеціалізованих PB офісів закритого типу;
- підготовка команди з 50-ти Private Banking менеджерів (персональних радників);
- приріст кількості клієнтів на 35%, ріст активів під управлінням на 42%
- створення та розвиток партнерської програми «Private Banking Partnership», що включає найкращі пропозиції на ринку страхування, юридичного та податкового консалтингу, туристичних послуг, інвестицій у мистецтво.

Побудована модель приватного банківського обслуговування спрямована на найбільш повне задоволення фінансових потреб клієнта, а також забезпечення оптимального розміщення коштів, максимальну економію часу та високий рівень конфіденційності.

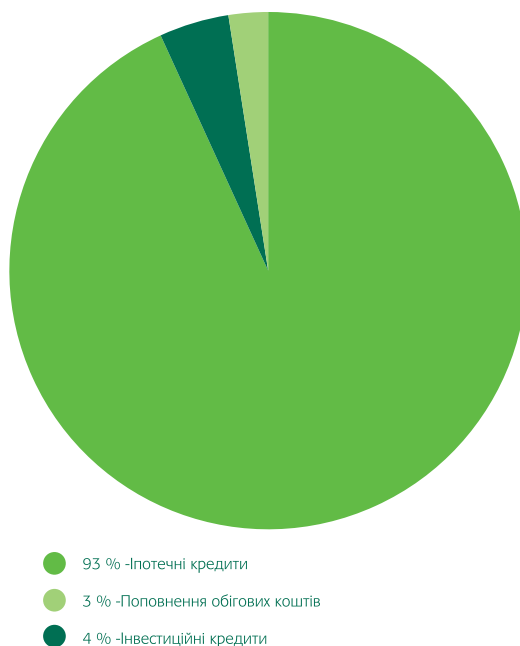


МАЛИЙ І СЕРЕДНІЙ БІЗНЕС

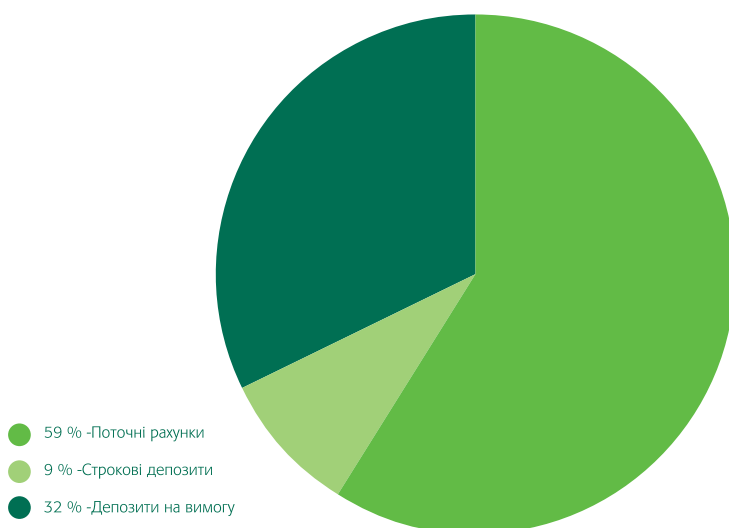
2009 рік відзначився для бізнес-лінії малого та середнього бізнесу (МСБ) змінами пріоритетів розвитку, що були спрямовані на утримання та збільшення показників депозитного портфеля, розробку акційних пропозицій і вдосконалення існуючих депозитних та карткових продуктів. Розвиток МСБ є одним з основних напрямів ринкових реформ, які відбуваються в Центральній та Східній Європі, умовою поживлення економіки, росту виробництва та збільшення зайнятості населення. МСБ є основою економічного зростання в ринковій економіці в цілому. OTP Bank один з перших фінансових установ почав надавати послуги саме для підприємств малого та середнього бізнесу. Висока якість обслуговування клієнтів і надійність Банку стали запорукою успіху, про що свідчить постійне зростання кількості представників МСБ, які обирають OTP Bank в якості свого фінансового партнера.

Станом на 31.12. 2009 року загальні пасиви клієнтів-представників МСБ становили 505 млн. грн. Слід відзначити, що частка депозитів на вимогу за 2009 рік зросла в 4 рази та становила 32 % у структурі загальних пасивів.

Структура кредитного портфеля бізнес-лінії МСБ станом на 31.12.2009 р.



Структура портфеля пасивів бізнес-лінії МСБ станом на 31.12.2009 р.



Кількість активних клієнтів-представників МСБ у 2009 році зросла до 25 466 осіб, приріст становив 28 %. OTP Bank завжди орієнтується на довгострокові відносини з клієнтом та на конкурентні переваги продуктів бізнес - лінії МСБ. Увага до індивідуальних потреб клієнта становить основу нашої політики. Ми регулярно аналізуємо потреби представників малого та середнього бізнесу з метою оптимізації набору послуг, що надаються нашими висококваліфікованими фахівцями.

Станом на кінець 2009 року кредитний портфель становив 4,7 млрд. грн., структура кредитів залишилася майже без змін. Добре усвідомлюючи поточну ситуацію, бізнес-лінія

МСБ з розумінням ставиться до кожного клієнта, тому знайшла можливість переглянути умови наших фінансових взаємовідносин. Фахівці бізнес-лінії МСБ розробили нові, індивідуальні та зручні програми реструктуризації кредитів. Головна їх мета полягає у зменшенні суми щомісячного платежу на весь період кризи. Шляхи реструктуризації заборгованості такі:

- подовження терміну кредитування;
- відстрочка погашення тіла кредиту;
- зміна валюти заборгованості за кредитом;
- надання гнучкого графіку погашення основного боргу, адаптований графік;
- переуступка боргу;
- інші індивідуальні рішення в залежності від ситуації, що склалася в бізнесі клієнта.

ОТР Bank у якості фінансового партнера пропонує клієнтам МСБ повний спектр послуг з управління капіталом: широкий вибір депозитних програм, спеціальні тарифні пакети з урахуванням обсягів і специфіки бізнесу, карткові проекти, документарні операції та активні продукти.

Пасивні операції

Депозитні продукти

- Депозитна лінія
- Вклад на вимогу «Активний»

Послуги РКО

- Тарифні пакети
- «ОТП- Київстар»
- «Новий бізнес»
- «Перший крок»
- «Легка готівка»
- «Підприємницький»
- «Стандарт»
- «Бізнес»
- «Експорт - імпорт»
- «Ексклюзивний»
- Нарахування відсотків за залишками коштів на поточних рахунках клієнтів

Карткові проекти

- Зарплатні проекти
- Корпоративні платіжні картки

Документарні операції

- Банківська гарантія
- Прийом платежів від фізичних осіб на рахунки юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців

Активні операції

«Кредит під депозит»

ОТР Bank пропонує оформлення корпоративних пластикових карток для підтримки та забезпечення успішної діяльності представників МСБ. Корпоративна картка дає можливість проводити розрахунки від імені та за рахунок компанії (крім оплати контрактів), розраховуватися безготівковим способом у торгово-сервісній мережі як на території України, так і за її межами.

Банківська гарантія - забезпечення грошовими коштами Клієнта для виконання зобов'язань перед контрагентом. Види гарантій:

- гарантія платежу
- гарантія виконання зобов'язань
- гарантія авансового платежу
- тендерна гарантія

Спеціально для представників МСБ бізнес-лінія розробила новий продукт «Кредит під депозит», який спрямований на поповнення обігових коштів позичальника, фінансування поточної діяльності, рефінансування заборгованості за кредитом, отриманим в іншому банку, та задоволення споживчих потреб. Для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців бізнес-лінія МСБ пропонує послугу прийому платежів від третіх осіб на користь клієнта ОТР Bank. За допомогою цієї послуги будь-яка фізична особа, не будучи клієнтом Банку та без відкриття рахунку в ОТР Bank, може здійснити платіж за послуги або товари юридичної особи або фізичної особи-підприємця, які обслуговуються в ОТР Bank.

Минулорічним досягненням бізнес-лінії МСБ, не зважаючи на кризу, було впровадження програм лояльності для позичальників малого та середнього бізнесу, розробка нових продуктів та вдосконалення процесів обслуговування клієнтів МСБ з метою підвищення якості обслуговування представників малого та середнього бізнесу.

МЕРЕЖА ФІЛІЙ. АЛЬТЕРНАТИВНІ КАНАЛИ ПРОДАЖІВ

Мережа філій. Представництва

OTP Bank представлений повнофункціональними відділеннями в усіх регіональних центрах країни. Всі відділення створені відповідно до корпоративних стандартів дизайну та бізнес-моделі 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 та працювати колективу Банку.

У першому півріччі 2009 року було відкрито 4 нових відділення, два з яких були відкриті на базі представництв у м. Бровари та м. Ніжині. Два інші відділення наразі надають високоякісні послуги мешканцям м. Луганська та м. Севастополя.

У сучасних економічних умовах однією з найважливіших складових діяльності Банку є ефективність роботи його регіональної мережі. З метою підвищення ефективної діяльності мережі було прийнято рішення про закриття одного відділення в м. Києві та об'єднання двох відділень у містах Києві та Донецьку на підставі детального аналізу їх діяльності та ефективної оптимізації витрат. Таким чином, станом на кінець 2009 року, філійна мережа OTP Bank налічувала 204 відділення та 2 представництва у містах Умані та Нововолинську.

Відповідно до результатів діяльності регіональної мережі усі відділення демонструють високі показники ефективності діяльності. Протягом 2009 року 8 відділень, які були відкриті у 2007-2008 роках, пройшли точку беззбитковості.

Кількість клієнтів Банку за 2009 рік збільшилась на 21% і на початок року становила понад 340 тис. осіб. Крім того, від населення було залучено

понад 124 тис. депозитів (більше ніж у двічі порівняно із минулим роком), завдяки чому депозитний портфель збільшився на 1,1 млрд. грн. (або на 39%) і станом на 31.12.2009 р. становив 3,8 млрд. грн.

Значне збільшення депозитного портфеля та постійний приріст клієнтів засвідчує ефективність, професійність і успішність OTP Bank на ринку банківських послуг, а також підкреслює значну довіру до Банку з боку населення.

Довідковий центр

Довідковий центр OTP Bank є сучасним та 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, призначити зустріч з менеджером на зручний для себе час тощо.

У Довідковому центрі працюють сектори, які:

- займаються продажем банківських продуктів - сектор продажів банківських продуктів PI, сектор продажів банківських продуктів SME, сектор телефонних продажів;
- забезпечують підтримку існуючих клієнтів - сектор підтримки клієнтів-держателів платіжних карток, сектор телефонного банкінгу, сектор електронних каналів продажів.

У 2009 році співробітниками Довідкового центру було опрацьовано рекордну кількість дзвінків - понад 1 000 000.

Співробітниками Довідкового центру було реалізовано понад 2,1 тис. заявок на банківські послуги, надано відповідь майже на 1 тис. запитів клієнтів щодо умов обслуговування, які надій-

шли до корпоративного веб-сайту Банку. Завдяки цьому призначено майже 10 тис. зустрічей у відділеннях OTP Bank по всій території України.

Телефон Довідкового центру OTP Bank:
0 800 300 0 50.

Цілодобова служба клієнтської підтримки карток працює 24 години на добу та 365 днів на рік, гарантує клієнту підвищену безпеку та надійність проведення операцій, а також забезпечує безперебійне функціонування платіжних карток Банку.

Телефон служби клієнтської підтримки карток:
0 800 300 0 51.

Усі дзвінки зі стаціонарних телефонів в Україні – безкоштовні.

Веб-сайт

Веб-сайт Банку є для клієнтів надійним і зручним джерелом отримання всієї необхідної інформації про наш фінансовий інститут.

Щодня сайт відвідують понад 8,5 тис. користувачів Інтернету, що свідчить про високу актуальність даного каналу зв'язку.

Функціональні можливості сайту дозволяють отримати зворотній зв'язок з працівниками Банку, що сприяє підвищенню якості послуг, що надає Банк.

Протягом 2009 року корпоративний сайт Банку відвідали понад 1,5 млн. користувачів мережі Інтернет (це у 1,5 разів більше, ніж в попередньому році). Легко й швидко отримати обрану послугу користувачам допомагає заповнення заявок в режимі «он-лайн».

На сайті працюють платіжні сервіси Portmone та Webmoney. Цими сервісами протягом 2009 року скористалися понад 124 тис. відвідувачів. Обіг коштів через платіжні сервіси на сайті Банку в 2009 році перевищує 5,8 млн. гривень.

Заповнити анкету-заявку на отримання платіжної картки, послугу OTPdirekt користувачі Інтернету можуть на сайті Банку.

OTPdirekt

Завдяки активному розвитку інформаційних технологій на ринку банківських послуг України, клієнти поступово переходять на новий вид зручного та простого сервісу - дистанційне банківське обслуговування. OTP Bank, відповідно до раніше обраної стратегії впровадження сучасних та інноваційних сервісів на ринку, стабільно продовжує розвивати власний сервіс дистанційного банкінгу для фізичних осіб – OTPdirekt. Це зручний, безпечний та економний альтернативний канал обслуговування для клієнтів Банку.

Кількість користувачів системи OTPdirekt у 2009 році зросла майже в 4 рази у порівнянні з 2008 роком, що в черговий раз свідчить про правильність обраного напрямку розвитку. Станом на 31.12.09 року понад 21 600 клієнтів OTP Bank підключилися до даного сервісу та керують власними рахунками у будь-якій точці Світу в режимі реального часу, маючи телефон або доступ до мережі Інтернет.

Завдяки зручному інтерфейсу, використання OTPdirekt не потребує жодних спеціальних навичок та знань. Протягом 2009 року користувачами системи було здійснено більше 270 000 транзакцій на загальну суму понад 3,5 млрд. гривень, що свідчить про популярність та активне використання послуги серед клієнтів Банку. Розмір комісійного доходу, отриманого за відповідний період функціонування OTPdirekt, перевищив 1 млн. грн.

Ознайомитися з переліком можливостей системи дистанційного банкінгу OTPdirekt, що постійно розширюються та доповнюються новими послугами, можливо на корпоративному сайті OTP Bank у розділі «Приватні клієнти». Замовити підключення до системи можливо, зателефонувавши до Довідкового центру за наступними номерами телефонів:

044 490 0 500 (телефон у м. Києві);
0 800 300 0 500 (усі дзвінки зі стаціонарних телефонів у межах України - безкоштовні).

ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ ТА УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ



Лілія Лазенко

Член Правління

Проект «Централізація бухгалтерії»

У рамках проекту «Централізація бухгалтерії», у липні 2009 року, завершився процес переведення філійної мережі OTP Bank на баланс Головного офісу Банку.

Головна мета даного проекту - організація централізованої бухгал-

терії для обліку внутрішньобанківських операцій, встановлення централізованого бухгалтерського контролю господарських операцій Банку, а також зменшення адміністративних витрат. У рамках проекту була здійснена оптимізація виробничих процесів, пов'язаних із закупівлями основних засобів, нематеріальних і матеріальних активів, персоналом та іншими витратами, зміна організації обліку операцій з господарської діяльності Банку, зміна документообігу.

Як частина процесу централізації бухгалтерії було розпочато проект з впровадження програми SAP, яка дозволила встановити централізований бухгалтерський облік господарських операцій, ефективний і оперативний контроль за їх здійсненням. Завершення проекту відбулося у травні 2008 року.

У рамках проекту було централізовано облік внутрішньобанківських операцій на балансі Головного офісу для всіх структурних підрозділів Банку, в ході якого здійснювалася міграція клієнтських рахунків на єдиний МФО.

Перехід на процесинговий центр материнської структури

В 2009 році Банком було завершено проект міграції емісії дебетних платіжних карток

VISA та Master Card на супроводження до процесингового центру материнського Банку. Завдяки цьому у Банку була побудована унікальна в Україні система обслуговування платіжних карток.

Впровадження новітніх технологій відкрило значні можливості та перспективи подальшого розвитку карткового бізнесу. Перш за все, вдале закінчення процесу міграції емісії на новий процесинговий центр дало можливість здійснювати операційне супроводження емісії та еквайрингу централізовано в Головному офісі, а для власників платіжних карток OTP Bank стали доступні нові переваги та сервіси:

- відтепер зарахування коштів на карткові рахунки відбувається практично в он-лайн режимі;
- реалізована можливість дебетування карткового рахунку з використанням системи OTPdirekt;
- перегляд виписок по руху коштів за картковим рахунком в OTPdirekt, тощо.

Проект централізації підрозділів підтримки інформаційних техно- логій. Інші проекти

Протягом 2009 року було проведено об'єднання усіх підрозділів ІТ в єдину централізовану службу підтримки ІТ сервісів. У ході проекту було впроваджено формалізовані процеси ІТ підтримки для забезпечення рівномірного навантаження спеціалістів та контролю своєчасного виконання звернень користувачів із очікуваною якістю.

Формалізація виконання завдань, реєстрація та їх контроль через єдину точку входу (Service Desk), узгодження термінів виконання звернень, можливість проведення аналізу та виявлення проблем в ІТ системах дозволили поліпшити якість щоден-

ної роботи співробітників ІТ та комунікації з бізнес-підрозділами.

У 2009 році було впроваджено автоматизовану систему управління проектами на базі Microsoft Project Server 2007. Для досягнення максимальної ефективності проектів Банку, керуючись міжнародними стандартами та досвідом у галузі управління проектами, розроблено методологічну та регулятивну базу.

Впровадження централізованих систем моніторингу та керування ІТ інфраструктурою Банку створили умови для стабільного та передбачуваного розвитку інформаційних систем Банку. Успішно завершено впровадження технологій із забезпечення стабільної операційної діяльності, а саме створення системи високо доступних масивів зі збереження даних та побудова катастрофостійких цен-

трів обробки даних на базі систем збереження та блейд серверів компанії Dell з використанням технологій віртуалізації. Керівництво представництва компанії Dell в Україні визнало це впровадження найкращим проектом 2009 року в галузі віртуалізації ІТ-інфраструктури.

У 2010 році заплановано продовжити роботу з покращення та побудови ІТ процесів, а також розпочато проекти з удосконалення технічної бази для забезпечення операційної діяльності Банку та створення єдиної системи консолідованого збереження даних.

Результати минулого року свідчать про стабільний розвиток інформаційних систем Банку із залученням сучасних технологій для забезпечення надійної технічної бази та безперервності бізнес-процесів.







корпоративне управління

Корпоративне управління

АКЦІОНЕРИ

Єдиним власником, акціонером Банку є Відкрите акціонерне товариство «Центральна Ощадна каса і Комерційний Банк» (скорочена назва українською мовою – БАТ ОТП Банк), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Пал Ковач (Pal Kovacs) – управляючий директор, Директорат Комерційного Банкінгу, БАТ ОТП Банк.

Ласло Вагі (Laszlo Vagi) – регіональний директор, Будапештський регіон, БАТ ОТП Банк.

Дора Сіларді-Лощтайнер (Dora Szilardi Losteiner) – начальник Департаменту оформлення кредитів і спеціальних трансакцій, БАТ ОТП Банк.

Іштван Добош (Istvan Dobos) – директор, начальник Департаменту операцій SAP Директорату ІТ та операційного супроводження, БАТ ОТП Банк.

Норберт Кашшай (Norbert Kassai) – директор, начальник Департаменту розвитку продажів, БАТ ОТП Банк.

Золтан Денч (Zoltan Dencs) – управляючий директор, Юридичний Директорат, БАТ ОТП Банк.

Чаба Надь (Csaba Nagy) – радник заступника Голови Правління БАТ ОТП Банк.

СКЛАД ПРАВЛІННЯ БАНКУ



Дмитро Зінков

Голова Правління

Народився у 1969 році. З відзнакою закінчив економічний факультет Київського державного університету ім. Т. Шевченка за спеціальністю «Економіст, викладач економічних дисциплін». Досвід роботи в банківських установах нараховує понад 16 років.

Розпочав роботу в Банку у вересні 1999 року на посаді керівника відділу корпоративних клієнтів і кредитів. З 2001 року очолював напрямок 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.

Лілія Лазепко

відповідає за IT та операційну діяльність Банку

Народилася у 1970 році. Закінчила Київський інститут народного господарства. Має 16-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 на посаду Члена Правління Банку.

Заміжня, виховує двох синів.

Дмитро Білецький

відповідає за роздрібний, малий та середній бізнес, а також напрямок Приватного банкінгу

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 17 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.

Ігор Беломитцев

відповідає за казначейство та дочірні компанії

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). Свою трудову діяльність розпочав у банку Mezobank Rt. Ltd. (м. Будапешт, Угорщина) у відділі бізнес-політики на посаді асистента з управління ліквідністю, а згодом очолив управління казначейства цього банку. У 1997 - 2001 роках обіймав посаду голови казначейства в Erste Bank Hungary Rt. (м. Будапешт, Угорщина), де курирував казначейські операції банку. З липня 2001 року по вересень 2007 року керував управлінням казначейства та інвестиційної діяльності в Magyarorszagі Volksbank Rt. (м. Будапешт, Угорщина). У вересні 2007 року призначений на посаду Члена Правління OTP Bank.

Одружений, виховує сина.

Михайло Кузьмін

відповідає за управління ризиками

Народився в 1961 році. У 1983 році закінчив Київський Національний університет ім. Т. Шевченка за спеціальністю «загальна фізика». У 1996 році здобув ступінь кандидата філософських наук. Другу освіту отримав у Манчестерській школі бізнесу (Великобританія, ступінь MBA 2005 року, спеціальність «фінанси»). Свою діяльність у банківському секторі розпочав у 1997 році. Обіймав посади дилера, начальника відділу, начальника управління, члена правління в банках Енергобанк і ВАБанк. У 2001 - 2004 роках обіймав посаду старшого експерта управління ризиками в Райффайзенбанк Україна. В OTP Bank працює з листопада 2006 року на посаді Директора з управління ризиками. У червні 2009 року пана Кузьміна призначено Членом Правління Банку.

Одружений, виховує сина та доньку.

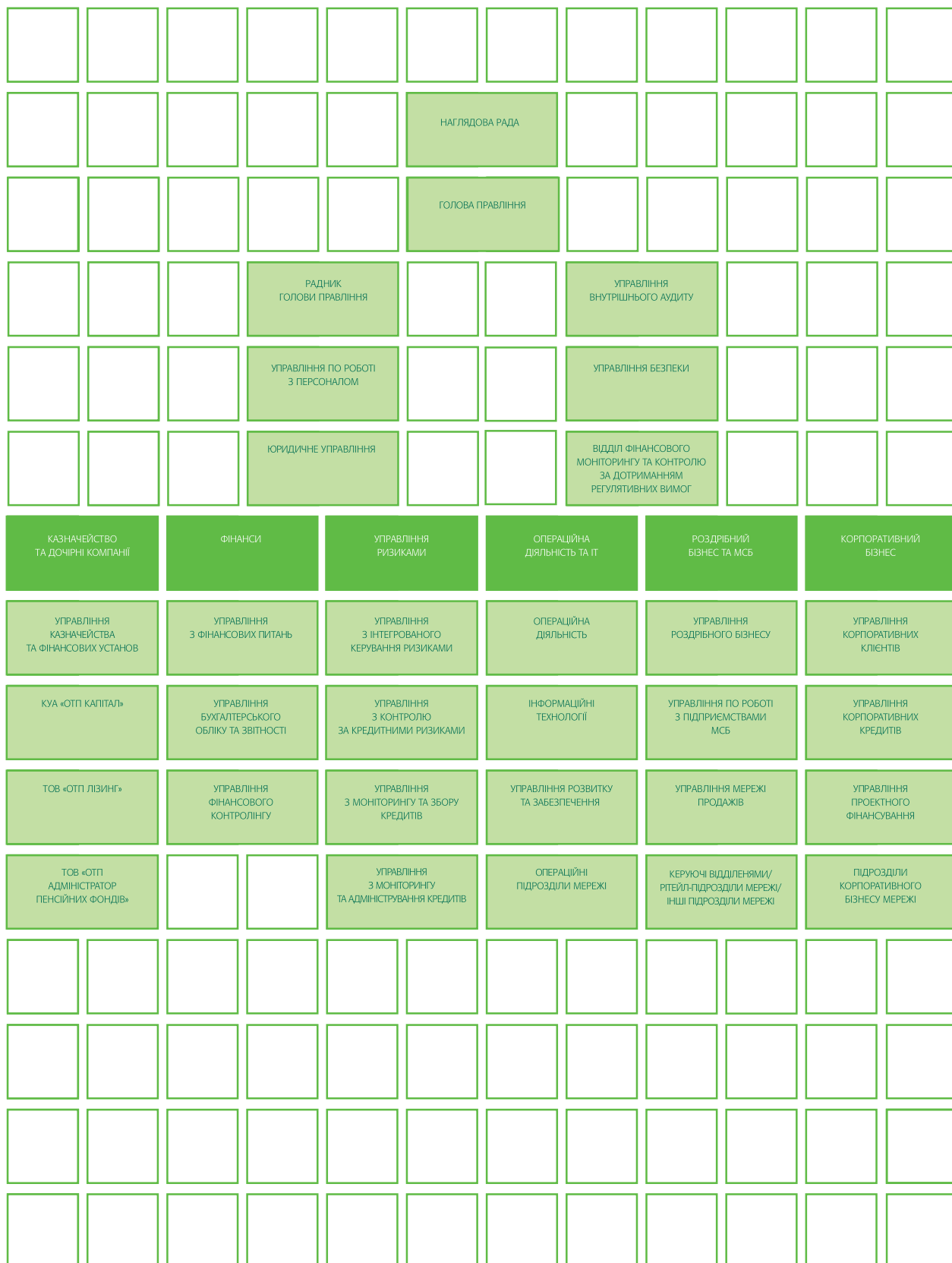
Міклош Бебіак

фінансовий директор Банку

Народився в 1961 році. У 1983 році закінчив економічний факультет Агрокультурного університету в м. Годоло. Він є кваліфікованим бухгалтером, дипломованим вчителем Банківської Академії в Будапешті (спеціальні курси в Лондоні) і випускником CICA (Сертифікована Інформаційна Система Аудиторів). Свою роботу у банківській системі розпочав у 1989 році. Обіймав низку керівних посад у Agrobank, Commerzbank, Deutsche Bank. У 1998 - 2000 роках працював на посаді заступника голови правління Erste Bank Hungary. У 2000 - 2008 роках — начальник управління контролінгу та бухгалтерії Volksbank в Угорщині. До OTP Bank пан Бебіак приєднався в серпні 2008 року, а з червня 2009 року його призначено Членом Правління Банку.

Одружений, виховує двох доньок.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ



УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПАСИВАМИ



Міклош Бебіак

Член Правління

Процес управління активами та пасивами Банку здійснюється на двох рівнях: глобально - для всієї Групи ОТП і на локальному рівні. 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 сектора у різних країнах ЦСЄ.

На рівні Банку цю функцію делеговано Комітету з управління активами та пасивами (КУАП), до складу якого входять: Голова Правління, Член Правління, відповідальний за фінансові питання, Член Правління з управління ризиками, а також Члени Правління, що очолюють ключові бізнес-напрями. Головним завданням Комітету є забезпечення запланованого рівня прибутковості за прийнятного рівня ризиків за допомогою координованої зміни існуючої структури активів і пасивів Банку та цінової політики. Окрім того, функціонує спеціальний структурний підрозділ – відділ з управління активами та пасивами, метою діяльності якого є інформаційне забезпечення процесу прийняття рішень КУАПОм і вдосконалення внутрішніх процесів управління ризиками ліквідності, відсоткових ставок і обмінних курсів і планування достатності капіталу. Також діє підкомітет КУАП з питань управління активами і пасивами, до участі у роботі якого залучаються спеціалісти різних структурних підрозділів Банку з метою налагодження ефективного обміну інформацією та розробки пропози-

цій для розгляду та затвердження на засіданнях КУАПу.

Планування достатності капіталу

Банк проводить активну політику управління рівнем достатності капіталу для покриття ризиків, притаманних його діяльності, та забезпечення дотримання нормативних вимог щодо розміру капіталу, підтримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для здійснення прибуткової діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Завдяки запровадженій в ОТП Банк процедурі складання щорічного плану капіталізації, який переглядається щоквартально на засіданнях КУАП з урахуванням останніх змін зовнішнього та внутрішнього середовища, було досягнуто високого рівня нормативів адекватності капіталу (Н2 та Н3), що за результатами 2009 року становили 17,77% і 14,11% відповідно.

Управління ризиком ліквідності

Система управління ліквідністю Банку поєднує в собі оперативне та стратегічне управління. Оперативне управління має на меті забезпечити вчасне проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних та інших регулятивних вимог щодо ліквідності. Стратегія управління ліквідністю базується на загальній стратегії Банку та принципах управління активами та пасивами ОТП Групи. Оцінка ліквідної позиції Банку здійснюється шляхом аналізу майбутніх грошових потоків і потреб у фінансуванні та застосування сценарного підходу до її тестування. На випадок кризи ліквідності розроблено план заходів щодо її подолання, який містить перелік альтернативних джерел фінан-

сування, регламентує процес ідентифікації перших ознак кризи та інформування про неї, дає чіткі вказівки персоналу щодо дій у скрутній ситуації.

Свідченням зваженої політики управління ліквідною позицією є достатній рівень запасу ліквідності як в національній, так і іноземній валюті, що на 31.12.2009 р. відповідає 1,911 млн. грн. та 176 млн. дол. США. Підтвердженням відновлення довіри до Банку з боку вкладників стало досягнення докризового обсягу депозитного портфеля – 7,065 млн. грн. (приріст на 73 млн. дол. США та 34 млн. євро коштів фізичних осіб) станом на 31.12.2009 р.

Управління ринковим ризиком

Ринковий ризик існує через непередбачуваність коливань відсоткових ставок і валютнообмінних курсів, тобто тих ринкових індикаторів, на які Банк не може чинити безпосередній вплив. З метою ідентифікації і вимірювання, контролю та мінімізації 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 ризиком» і портфельний підхід, що дозволяє визначити вклад окремих позицій у загальну величину ризику.



УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ



Михайло Кузьмін

Член Правління

Прийняття ризиків є невід'ємною частиною банківської діяльності, тому ефективна організація процесу керування ризиками є однією із ключових конкурентних переваг Банку. Процес управління ризиками в Банку - безперервний і охоплює усі структурні рівні, від управлінського до рівня, на якому безпосередньо виникають ризики.

Система спрямована на досягнення чіткого розподілу функцій і повноважень між фронт-офісом, що ініціює бізнес-угоду, міدل-офісом, що здійснює незалежний аналіз і контроль умов такої угоди, та бек-офісом, що відповідає за операційне супроводження затвердженої і укладеної угоди.

Управління кредитними ризиками

Основні напрями кредитування на поточний рік визначаються у Банку кредитними політиками. Перегляд політик може здійснюватись залежно від макроекономічної ситуації і ситуації у Банку.

Кредитні політики затверджуються менеджментом Банку і охоплюють три бізнес-сегменти: корпоративний, МСБ, роздрібний. Повноваження з прийняття рішень по кредитних заявках регламентуються Положеннями про Кредитний Комітет, у розрізі бізнес ліній. У разі перевизначення повноважень одного з комітетів, рішення виноситься на Кредитний Комітет Банку.

На сьогоднішній день у Банку працює централізована модель прийняття рішень, тобто усі рішення про надання кредитів аналізуються ризик менеджерами і приймаються Кредитними Комітетами Головного офісу.

Банк проводить ретельну перевірку клієнтів. Аналіз клієнтів комплексно включає в себе: фінансовий аналіз, перевірку ділової репутації, оцінку заставного майна, а також враховується кредитна історія. У Банку на сьогодні напрацьовано достатньо інструментів, які допомагають глибоко і якісно ідентифікувати клієнта і встановити йому відповідний кредитний рейтинг та кредитний ліміт. У Банку також чітко прописані підходи та процедури по роботі з активами пропонованими у заставу.

Оцінка заставного майна здійснюється сертифікованими та акредитованими Банком оціночними компаніями та додатково перевіряється внутрішнім відділом оцінки майна. Страхування майна, яке передається у заставу, повинно здійснюватись акредитованими Банком страховими компаніями, яким встановлено відповідний ліміт.

Управління ризиками кредитного портфеля

В ОТП Банк управління ризиками кредитного портфеля здійснюється у кризовий період з метою запобігання погіршення якості кредитного портфеля, дохідності наданих клієнтам кредитних коштів та динаміки повернення кредитів. Відповідно до даної мети використовується інструментарій оцінки процесів та змін у структурі кредитного портфеля ОТП Банк, впливу зовнішніх факторів на якість обслуговування кредитів, побудови аналітичних прогнозів та рекомендацій щодо заходів поліпшення якості кредитного портфеля. Зокрема, для управління ризиком кредитного портфеля використовуються наступні засоби: аналітичні звіти стосовно структури та динаміки кредитного портфеля за ключовими ризик-параметрами; ліміти за сегментами клієнтів, за видами економічної діяльності, за продуктами; аналіз галузевих концентрацій портфеля із оновленими кризовими показниками ризику індустрій; оцінка поведінкових аспектів обслуговування боргу клієнтами за їх основними соціально-економічними характе-

ристиками, сегментацією на групи ризику та індивідуальними підходами управління ризиком стосовно кожної із груп, побудови поведінкової моделі; аналіз трендів та прогнози якості кредитного портфеля на майбутнє; контроль ключових параметрів ризику та завчасне попередження щодо їх динаміки.

Операційний ризик

OTP Bank має спеціальний відділ та використовує найкращу світову практику щодо управління операційним ризиком: внутрішні регулятивні документи регламентують ведення баз даних операційних подій (внутрішньої та зовнішньої), проведення щорічної самооцінки рівня операційного ризику керівниками структурних підрозділів за допомогою анкетування, докладний аналіз процесів щодо їх чутливості до негативного впливу факторів операційного ризику, також проводиться моніторинг ключових індикаторів операційного ризику. Для кількісної оцінки операційного ризику використовуються підходи, викладені в рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду (Базель II), та передові практики статистичного аналізу щодо розрахунку ймовірності та наслідків операційних подій. Для забезпечення якісної та надійної роботи регіональної мережі в Банку впроваджені та протестовані плани безперервної діяльності відділень. За останній рік Банком було проведено масштабну роботу щодо впровадження ефективної системи управління операційним ризиком, що передбачає розвиток культури управління ризиком на всіх рівнях: вчасне виявлення та ідентифікація, адекватна оцінка, вчасне та якісне управління та дієвий контроль відповідно до вимог OTP Групи. Основним органом управління операційними ризиками підрозділів Банку є Комітет з управління ОР та його чотири підкомітети.

Реструктуризація кредитної заборгованості

Наприкінці 2008 року та у 2009 році, в економічній сфері України відбулися істотні несприятливі зміни. Світова фінансова криза вразила Україну і призвела до повномасштабної економічної кризи. Економічна криза і помилки у внутрішній політиці призвели до стрімкої девальвації української валюти.

В результаті, платоспроможність позичальників різко зменшилася, і щоб уникнути істотного приросту простроченої заборгованості за позиками і сприяти відновленню здатності позичальників погашати її, Банком започатковано процес реструктуризації корпоративних кредитів.

Реструктуруючи позики, АТ «ОТП Банк» бере до уваги:

- поточну здатність позичальників обслуговувати заборгованість, потребу підтримати позичальників і уникнути дефолту позичальників з одного боку;
- потребу зменшити ризики і підтримувати ліквідність і прибутковість Банку на прийнятному рівні з іншого боку.

Корпоративні клієнти

Банком затверджено Політику реструктуризації заборгованості корпоративних клієнтів, що являє собою додаток до Корпоративної Кредитної Політики і описує загальні положення, форми, можливості реструктуризації, головні підходи, типові схеми реструктуризації корпоративних позик.

Загальні принципи реструктуризації:

- Відповідність схеми реструктуризації до здатності клієнта обслуговувати заборгованість. Глибина реструктуризації повинна відповідати валютній структурі продажів, валюті кредиту, ризикам галузі, типу фінансування, рівню боргового навантаження клієнта.
- Компроміс з клієнтом. Деякі компроміси повинні погоджуватися з клієнтом у разі реструктуризації. Умовами, які висуває Банк до реструктуризації, є додаткова застава у формі основних фондів або товарів в обігу, часткове погашення ліміту наперед.
- Принцип рівності NPV. NPV за кредитом не повинен змінюватися у результаті реструктуризації кредиту.
- Принцип "Pari passu". Реструктуризація кредитів повинна здійснюватися на принципах рівності умов з іншими банками. Таким чином, глибина реструктуризації платежів по тілу кредиту, відсоткам та інші умови реструктуризації в OTP Bank, вклю-

чаючи ковенанти та покриття заставою, не повинні бути меншими, ніж в інших банках.

Форми реструктуризації:

- додатковий пільговий період або адаптований графік погашення з або без пролонгації ліміту;
- встановлення амортизаційного графіку погашення для лімітів фінансування обігового капіталу;
- пролонгація траншів або кінцевого терміну фінансування за лімітами фінансування обігового капіталу;
- тимчасове зменшення відсоткових платежів з капіталізацією невикраденої частини;
- рефінансування простроченої заборгованості;
- заміна валюти кредиту з іноземної на гривню;
- надання кредиту 3-ій особі з кращим фінансовим станом (інший позичальник) для рефінансування існуючого кредиту.

Приватні клієнти

Правлінням АТ «ОТП Банк» було ініційовано розробку процесу реструктуризації кредитної заборгованості позичальників Банку. Як результат, у січні 2009 року було розроблено та введено в експлуатацію Політику реструктуризації кредитної заборгованості для бізнес-лінії «Приватні клієнти». В основі Політики реструктуризації були закладені такі принципи:

- законність;
- прозорість;
- максимально можливий платіж;
- покриття кредиту;
- якість кредитного портфеля;
- принцип прибутковості;
- проактивність;
- централізоване прийняття рішень;
- принцип рівності NPV до та після реструктуризації.

Для роботи з існуючими позичальниками використовуються наступні інструменти:

- зміна графіка погашення основної суми боргу;
- переведення позичальників на ануїтетну форму погашення заборгованості;
- зміна відсоткової ставки;

- зміна графіка погашення відсотків за кредитом;
- зміна кінцевого строку погашення кредиту (продовження);
- розбивка страхового платежу;
- капіталізація простроченої заборгованості.

Також, для роботи з безнадійними позичальниками було передбачено такий інструмент, як переуступка боргу. Суть цього інструменту полягає у переведенні існуючої заборгованості на нового позичальника, шляхом підписання Додаткового договору до основного Кредитного договору, в якому відображено зміну сторін Кредитної угоди.

Повторна реструктуризація

З часом, коли криза почала набирати обертів, позичальники почали звертатися за реструктуризацією вдруге. Було прийнято рішення розробити Політику повторної реструктуризації. Вона передбачає надання повторної реструктуризації позичальникам, виходячи з їхнього реального фінансового стану. Для цього Банку важливо отримувати повну і достовірну інформацію щодо фактичного фінансового стану позичальників та їхніх перспектив у майбутньому. Основним принципом повторної реструктуризації є поступове виведення Позичальника на повний платіж, у тому числі, з використанням адаптаційного періоду.

Наприкінці травня 2009 року були отримані перші позитивні результати проведеної реструктуризації. Як і планувалося, якість портфеля була підтримана на належному рівні і навіть покращена, обсяги простроченої заборгованості значно знизилися.

Сьогодні позичальники продовжують звертатися за реструктуризацією кредитної заборгованості. Банк готовий до роботи з будь-якими обставинами, що виникають у позичальників (зменшення доходу, втрата бізнесу, форс-мажорні обставини тощо) та має можливість та досвід роботи з позичальниками, які мають прострочену заборгованість, з використанням як інструментарію реструктуризації, так і інструментів примусового стягнення заборгованості.

Якість реструктуризації оцінюється по кількості дефолтів і по збільшеному розміру платежу при повторній реструктуризації та в адаптаційний період.

Загалом, аналізуючи результати використання інструментів реструктуризації при роботі з кредитним портфелем, можна зробити висновок, що OTP Bank обрав правильну стратегію, а саме: стратегію пошуку компромісу з лояльними і чесними позичальниками. Ця стратегія забезпечує обом сторонам (як позичальнику, так і Банку) можливість відчувати себе впевнено у кризовій ситуації та уникнути дефолту.

Робота з простроченою заборгованістю

Зменшення можливих збитків, підвищення надійності та стабільності Банку шляхом своєчасного здійснення заходів стосовно роботи з простроченою кредитною заборгованістю позичальників в умовах фінансової кризи банківської сфери - є важливим завданням для Управління з моніторингу та збору кредитів, основними функціями якого є:

- вдосконалення системи роботи з простроченою кредитною заборгованістю позичальників усіх бізнес-ліній Банку;
- проведення превентивних заходів по роботі з простроченою кредитною заборгованістю;
- організація ефективного механізму роботи з простроченою кредитною заборгованістю позичальників всіх бізнес-ліній Банку, а також проведення контролю погашення такої заборгованості і відновлення стандартного графіку платежів за кредитом;
- захист інтересів Банку в судах, органах державної влади, органах нотаріату, органах державної виконавчої служби, перед підприємствами та організаціями будь-якої підпорядкованості, фізичними та юридичними особами, супроводження заходів примусового характеру, врегулювання конфліктів з клієнтами та органами державної влади;
- забезпечення методологічного та статистичного супроводження, аналізу та оптимізації роботи підрозділів Управління;
- поглиблена верифікація окремих категорій

клієнтів Банку при отриманні ними кредиту та формування рекомендаційного висновку по клієнту;

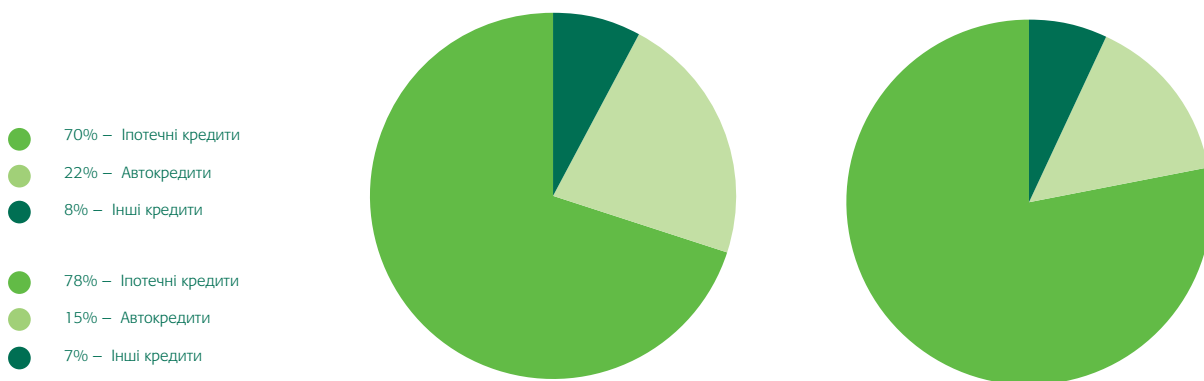
- встановлення додаткового майна клієнтів та участь в процесі реалізації заставного майна;
- виявлення фактів шахрайства під час отримання та обслуговування кредиту клієнтом, а також вжиття превентивних заходів, щодо таких фактів;
- направлення та супроводження заяв і повідомлень про скоєння злочину до правоохоронних органів під час отримання та обслуговування кредиту клієнтом з метою захисту інтересів Банку.

У 2009 році високоефективну роботу показав Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, який було створено з метою запобігання росту обсягів проблемної заборгованості. Основними повноваженнями Комітету є:

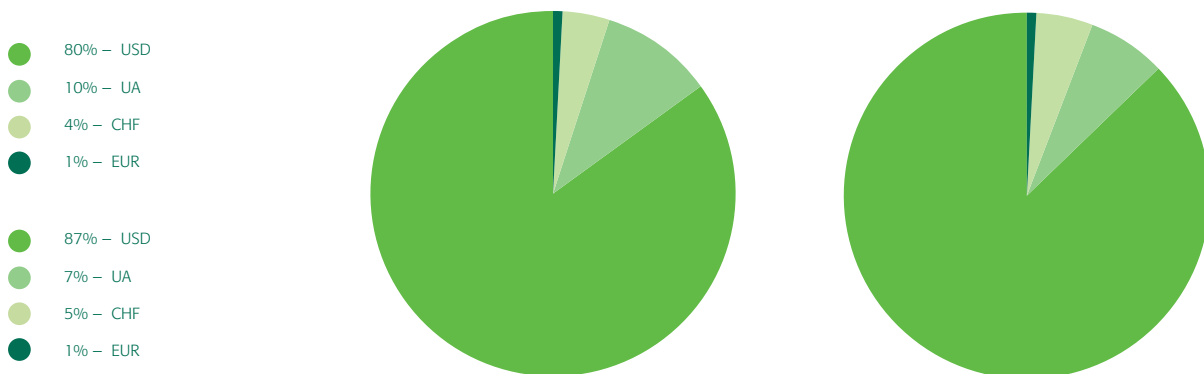
- узгодження плану дій щодо повернення проблемної заборгованості та контроль за його виконанням;
- прийняття рішень про заходи по роботі з проблемною заборгованістю (реструктуризація, пролонгація кредитного договору, продаж предмету застави тощо);
- затвердження рішень щодо акредитації зовнішніх колекторських компаній для подальшого співробітництва;
- попередній розгляд питань щодо списання проблемної заборгованості за рахунок сформованих резервів з метою подальшого затвердження Правління банку;
- затвердження рішень щодо призупинення претензійно-позовної роботи по проблемній заборгованості;
- прийняття рішень щодо зупинення претензійно-позовної роботи по проблемній заборгованості та відновлення графіку платежів, передбаченого Кредитним договором;
- прийняття інших рішень стосовно роботи з проблемною заборгованістю у межах завдань та повноважень Комітету по роботі з проблемною заборгованістю.

На графіках, що наведено нижче, зображено, як розподіляється прострочена заборгованість станом на початок та кінець 2009 року в залежності від типу продукту та валюти кредитування.

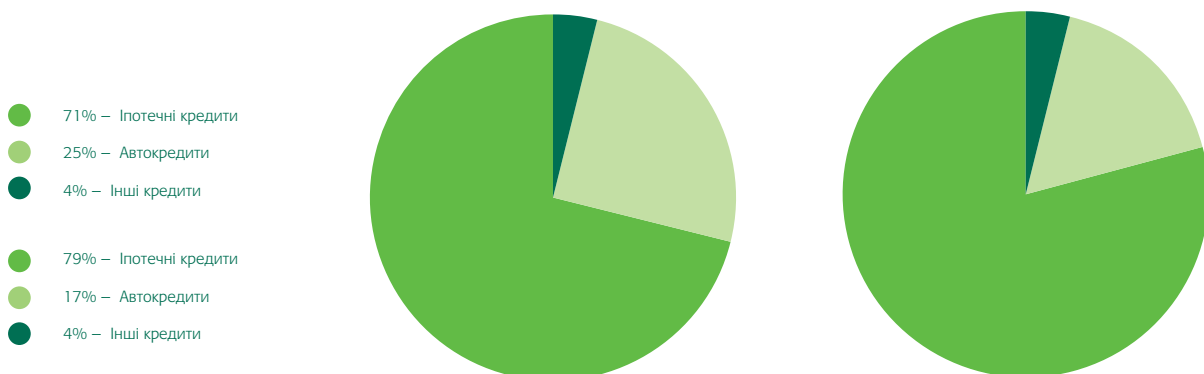
Структура простроченої заборгованості бізнес-лінії "Приватні клієнти" за продуктами



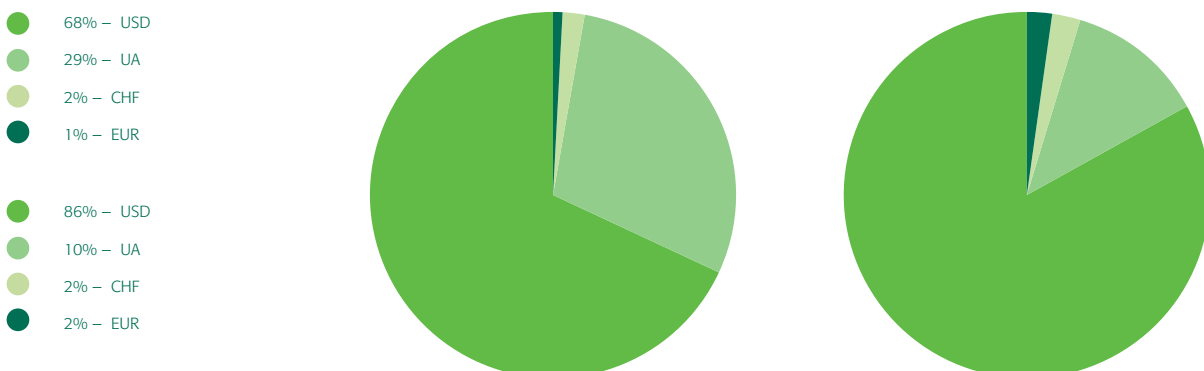
Структура простроченої заборгованості бізнес-лінії «Приватні клієнти» за валютами



Структура простроченої заборгованості бізнес-лінії МСБ за продуктами



Структура простроченої заборгованості бізнес-лінії МСБ за валютами



Корпоративна соціальна відповідальність



Соціальна діяльність OTP Bank вже давно є не даниною швидкоплинній моді, а принциповою позицією, що 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. У нинішніх умовах глибокої економічної кризи корпоративна соціальна відповідальність бізнесу набуває особливого значення, будучи одночасно доказом спроможності компанії перед суспільством і дієвим інструментом керування власною репутацією. Інвестуючи в соціальні проекти, ми робимо свій посильний внесок у підвищення рівня добробуту громадян, поліпшення екологічної ситуації в країні, сприяємо створенню оптимальних умов для реалізації інтелектуального і творчого потенціалу талановитої молоді. Разом з тим, активна соціальна діяльність Банку слугує ще одним індикатором його стабільності й надійності.

У 2009 році Банк здійснював свою соціальну діяльність у декількох напрямках, головними з яких були благодійність, підтримка різноманітних студентських та журналістських ініціатив, сприяння розвитку сучасного мистецтва, фізичної культури й спорту в Україні.

Так, протягом року Банк надав вагому фінансову допомогу Ніжинському дитячому будинку-інтернату, Миколаївському будинку дитини, обдарованим дітям-сиротам, які мешкають у місті Житомирі, благодійним фондам «Соціальна

допомога «Народний захист», «Соломія», «Розвиток фізкультури і спорту», житомирському спортивному клубу «Легіон», національній Федерації хокею України, молодіжній громадській організації «АЙСЕК в Україні», ужгородській обласній філармонії, цілій низці муніципальних благодійних фондів.

На початку року співробітники Львівської філії OTP Bank взяли участь у благодійній акції, у рамках якої перерахували свій одноденний заробіток у фонд ремонту клініки хірургії Львівського медичного університету. Співробітники Миколаївської філії Банку власним коштом придбали й передали вихованцям міського будинку малювати різноманітні дитячі речі, постільну білизну, памперси, рушники, мило й шампуні, фарби й олівці, відеомагнітофон, іграшки й розвиваючі ігри. На кошти, зібрані під час корпоративної новорічної вечірки, було придбано путівки на різдвяний тур «Канікули у Львові» для вихованців дитячого будинку «Надія» (с. Кривошинці Сквирського р-ну Київської області). Наприкінці року співробітники Ніжинського відділення Банку вручили вихованцям міського дитячого будинку-інтернату новорічні подарунки – телевізор і диски з мультфільмами та піснями для караоке.

OTP Bank виступив (уже третій рік поспіль) фінансовим партнером відкритого джазового фестивалю «JAZZ-Діліжанс 2009» у м. Черкаси, генеральним спонсором міжнародного джазового фестивалю «Art Jazz Cooperation 2009», що проходив у містах Луцьку та Рівне, а також організатором і генеральним спонсором тенісного турніру «Кубок OTP Bank» у м. Житомирі, відкритих чемпіонатів Тернополя з армреслінгу й настільного тенісу. За підтримки Банку тернопільські спортсмени взяли участь у відкритому чемпіонаті Євразії з пауерліфтингу.

Крім того, OTP Bank став офіційним фінансовим партнером Дитячого Пісенного Конкурсу «Євробачення-2009», що відбувся у листопаді в м. Києві, та Фестивалю сучасного угорського кіно.

У рамках святкування 578-ї річниці міста Хмельницького за підтримки OTP Bank відбулося урочисте нагородження 24 лауреатів конкурсу «Кращий за професією». Переможцям було вручено платіжні картки Visa Electron і спеціальний грошовий приз Банку.

Велика увага приділялася й фінансуванню вищих навчальних закладів, підтримці талановитої молоді. Спільно з авторитетним виданням «Телекритика» OTP Bank другий рік поспіль реалізовував програму з підтримки студентських ініціатив і поінформованості вітчизняних журналістів – унікальний просвітницький проект, що наявно 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 OTP Bank як соціально відповідальної компанії, що заохочує професійне просвітництво, високі журналістські стандарти й свободу слова.

За результатами своєї діяльності OTP Bank посів сьоме місце в рейтингу найбільш соціально відповідальних міжнародних компаній в Україні за версією авторитетного журналу «Г'вардія». При цьому наш Банк є єдиним фінансовим інститутом, представленим у цьому списку.

Наразі в OTP Bank розроблено власну КСВ-стратегію, яке є невід'ємною складовою загальної стратегії розвитку OTP Bank і водночас вкрай важливим і ефективним інструментом управління власною репутацією, напрямом взаємодії і партнерства. Усвідомлюючи соціальну відповідальність бізнесу, Банк не тільки формально звітуватиме про неї, але й сумлінно дотримуватиметься її на практиці, а тому всі наші бізнес-лінії матимуть обов'язкову соціаль-

ну складову. При цьому ми активно залучатимемо однодумців.

Зважаючи на це основними завданнями Банку у даній сфері можна назвати наступні:

- стати еталоном соціально-відповідальної компанії;
- мінімізувати негативний вплив на навколишнє середовище, зокрема, шляхом скорочення використання паперових носіїв і заміни їх на електронний документообіг;
- усіляко підтримувати проекти зі збільшення енергоефективності, а також з розробки альтернативних джерел енергії; створювати і підтримувати умови для професійного та особистісного росту персоналу;
- брати активну участь у соціальному житті суспільства, надавати підтримку найменш захищеним верствам населення.

По відношенню до суспільства Банк незмінно декларує такі принципи:

- прозорість своєї діяльності;
- своєчасна і в повному обсязі сплата податків і зборів;
- посилення підтримки талановитої молоді, дітей-сиріт, інвалідів тощо;
- участь у створенні елементів благоустрою в містах присутності;
- підтримка міських ініціатив та сприяння культурному розвитку суспільства з акцентом на сучасне українське мистецтво.

КСВ-стратегія Банку передбачає постійну турботу про персонал, надання співробітникам можливості повноцінного професійного і кар'єрного зростання, а також самореалізації та розвитку захоплень. Окрім конкурентного компенсаційного пакету, Банк регулярно удосконалює програми підвищення кваліфікації та особистісного розвитку.

Для OTP Bank корпоративна соціальна відповідальність є суто добровільним вибором, що не тільки позитивно впливає на його імідж, але й врешті-решт сприяє збільшенню його загальної капіталізації.

Дочірні компанії



ОТП КАПІТАЛ

Компанія з управління активами «ОТП Капітал» була заснована в липні 2007 року з метою впровадження на українському ринку послуг з управління активами інвестиційних і пенсійних фондів. У рамках OTP Group діяльність з управління активами інвестиційних і пенсійних фондів здійснюється з 1993 року. Угорська компанія з управління активами OTP Fund Management, яка разом з OTP Bank стала засновником компанії OTP Capital, посідає лідуючу позицію на угорському ринку інвестицій-

них послуг з 1994 року. На початку 2010 року під управлінням OTP Fund Management було сконцентровано понад 6 млрд. євро.

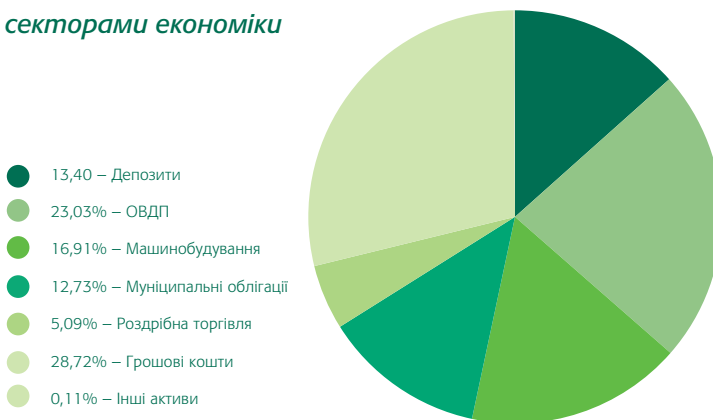
Клієнти OTP Group мають змогу інвестувати вільні кошти у понад 48 фондів, управління активами яких здійснюють професійні сертифіковані спеціалісти з великим досвідом роботи на фондовому ринку. Маючи на меті впровадження високоякісних інвестиційних послуг для клієнтів OTP Group в Україні, компанія OTP Capital зосередила зусилля на створенні інвестиційних продуктів, що поєднують в собі європейський досвід інвестування OTP Group і високі стандарти обслуговування клієнтів OTP Bank.

2009 рік компанія OTP Capital закінчила з позитивним фінансовим результатом, були реформовані корпоративні та етичні регулюючі процеси. Компанія брала активну участь у вдосконаленні законодавства для покращення роботи на фондовому ринку України. Зокрема, за участю компанії було подано пропозицію до Верховної Ради України щодо внесення змін до Закону України «Про інститути спільного інвестування» для можливості існування в Україні фондів грошового ринку.

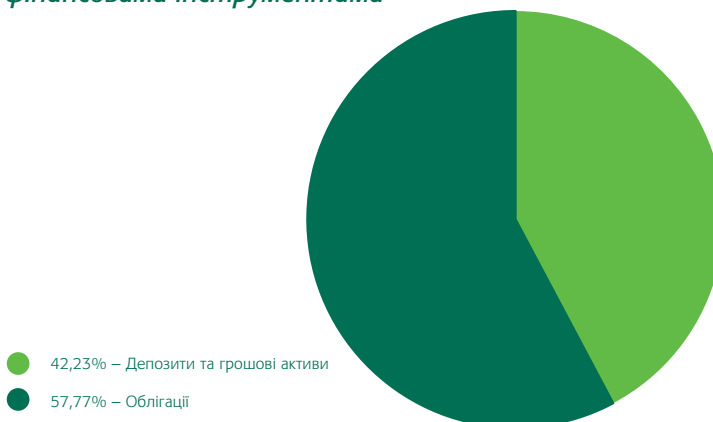
На кінець 2009 року під управлінням OTP Capital знаходилися три інвестиційних і один пенсійний фонди. Інвестиційні фонди пропонують інвесторам різні інвестиційні стратегії у відповідності до їхньої толерантності до ризику. Фонд «ОТП Класичний» є фондом грошового ринку та складається з інструментів з фіксованою доходністю – облігацій і депозитів. «ОТП Збалансований» пропонує помірковану стратегію, за якою, крім активів з фіксованою доходністю, близько 50% становлять акції. Корпоративний фонд «ОТП Динамічний» дотримується агресивної стратегії – до 90% коштів вкладаються в акції. Управління активами недержавного пенсійного фонду «ОТП Пенсія» розпочалося у червні 2009 р.

Структура інвестиційного портфеля фонду «ОТП Класичний» станом на 31.12.2008 р.

За секторами економіки

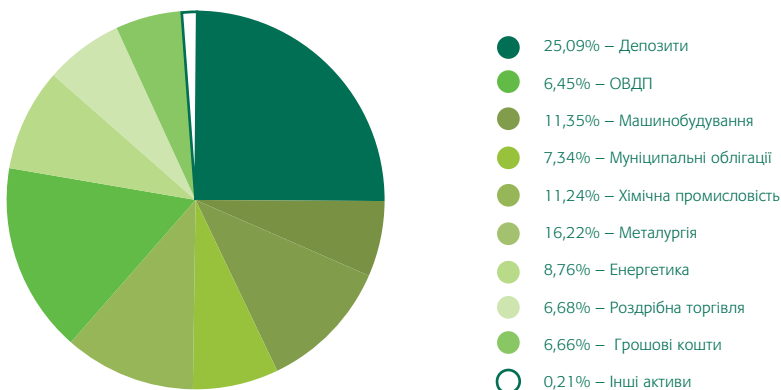


За фінансовими інструментами

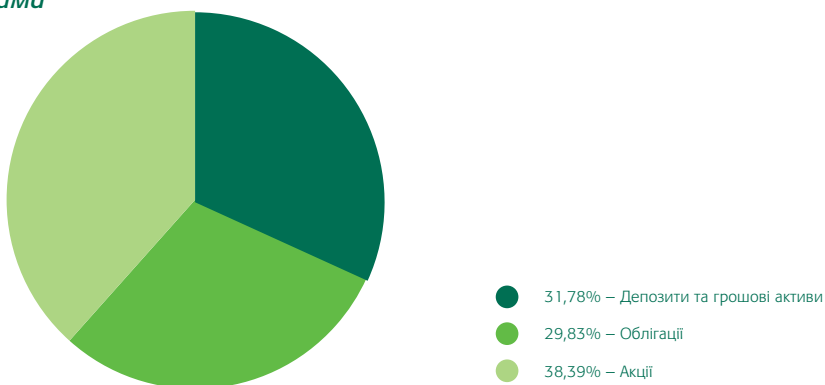


Структура інвестиційного портфеля фонду «ОТП Збалансований» станом на 31.12.2009 р.

За секторами економіки

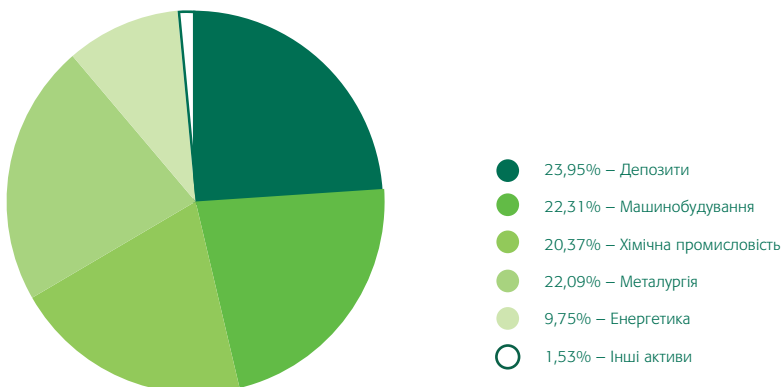


За фінансовими інструментами

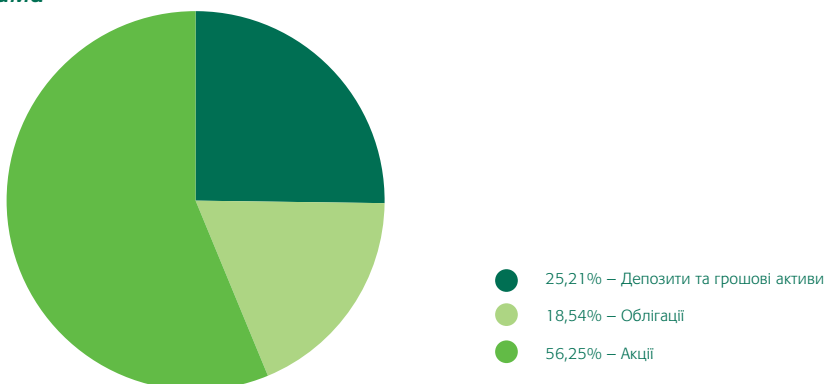


Структура інвестиційного портфеля фонду «ОТП Динамічний» станом на 31.12.2009 р.

За секторами економіки



За фінансовими інструментами



ОТП ЛІЗИНГ

Лізингова компанія ТОВ «ОТП Лізинг» була заснована у червні 2008 року, як дочірнє підприємство АТ «ОТП Банк». Акціонерний капітал компанії, діяльність якої здійснюється відповідно до ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, становить 3.45 млн. грн.

Компанія «ОТП Лізинг» належить до мережі лізингових компаній OTP Group, що працюють у Центральній та Східній Європі. З листопада 2008 року компанія є членом Асоціації «Українське об'єднання лізингодавців». Основним напрямком діяльності компанії є надання послуг з фінансового лізингу.

Традиційні галузі, як то будівництво, що застосовують лізинг як інструмент фінансування придбання основних фондів, постраждали найбільш в умовах світової економічної кризи. З цим, у свою чергу, пов'язана переорієнтація діяльності компанії на інші ринкові сегменти.

У 2009 було затверджено нову кредитну політику компанії, яка визначає принципи співпраці з лізингодержувачами найменш ризикових галузей економіки та фінансування придбання найбільш ліквідних предметів лізингу.

Починаючи з четвертого кварталу 2009 року, компанія «ОТП Лізинг» спільно з АТ «ОТП

Банк» стартувала програму з фінансування легкових автомобілів у лізинг для фізичних осіб. Однією з переваг даної послуги є те, що укладання лізингових угод з клієнтами здійснюватиметься через мережу відділень АТ «ОТП Банк» по всій території України. В межах розвитку програми досягнуто домовленостей про співпрацю з провідними автодистриб'юторами та автодилерами України.

Ми намагаємося й надалі задовольняти фінансові потреби наших клієнтів, знаходячи оптимальні рішення для фінансування кожної компанії й залучившись підтримкою постачальників, дилерів, брокерів і страхових компаній. Лізингова компанія ТОВ «ОТП Лізинг» надає можливість клієнтам обирати валюту фінансування лізингових угод, супроводжує придбання предметів лізингу послугами з реєстрації, страхування, забезпечення технічних оглядів.

Колектив компанії «ОТП Лізинг» — єдина віддана команда справжніх професіоналів зі значним досвідом роботи на українському лізинговому ринку, яка спроможна надавати конкурентні послуги високої якості. Одним з ключових пріоритетів нашої роботи ми вважаємо розробку ефективних рішень для фінансування активів і орієнтацію на встановлення довгострокових відносин з нашими клієнтами.



ОТП ПЕНСІЯ



Компанію ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» було зареєстровано у 2008 році. У 2009 році компанія отримала всі необхідні ліцензії і почала операційну діяльність. Широкому колу споживачів, як юридичним, так і фізичним особам, було запропоновано продукт ВПФ «ОТП Пенсія» – пенсійний фонд OTP Group в Україні.

Засновниками компанії виступили АТ «ОТП Банк» в Україні та угорська OTP Funds Servicing Co. Компанія OTP Funds Servicing Co – лідер пенсійного забезпечення в Угорщині та найбільший в країні провайдер адміністрування пенсійних фондів. На кінець 2009 року у компанії були контрактні відносини з 290 327 роботодавцями Угорщини. Загальна кількість учасників пенсійних фондів, які належать OTP Funds Servicing Co, становить близько 1,2 мільйона осіб, тобто майже 12% усього населення країни (населення Угорщини становить близько 10 мільйонів осіб), а активи під управлінням становлять 742 мільярди форинтів (приблизно 3,87 мільярдів доларів США).

«ОТП Пенсія» – це відкритий недержавний пенсійний фонд. Він дає клієнту можливість накопичити певні кошти на старість та забезпечити додаткову пенсію. Клієнт робить до ВПФ «ОТП Пенсія» пенсійні внески, кошти обліковуються на його персональному пенсійному рахунку, і на них нараховується інвестиційний результат. По досягненню обраного клієнтом пенсійного віку він отримує «ОТП Пенсію».

Вкладниками ВПФ «ОТП Пенсія» можуть бути як самі учасники-фізичні особи, які будуть сплачувати внески на свою користь, так і юридичні особи-роботодавці, які матимуть можливість наповнити свій мотиваційний пакет додатковим пенсійним забезпеченням для своїх працівників. При цьому чинним законодавством передбачені податкові пільги як для фізичних осіб, які сплачують внески на свою користь, так і для юридичних осіб, які сплачують внески на користь своїх працівників.

Для захисту інтересів учасників ВПФ «ОТП Пенсія» державою було створено багаторівневий захист, який забезпечує зберігання та примноження коштів учасників пенсійного фонду.

Команда ТОВ «ОТП Адміністратор пенсійних фондів» складається з професійних фахівців, які пройшли сертифікацію Держфінпослуг та мають практичний досвід ведення пенсійного бізнесу в Україні.

Протягом 2009 року до ВПФ «ОТП Пенсія» було залучено 2595 учасників та більше 876 000 гривень пенсійних внесків, що є одним з найкращих показників на ринку недержавного пенсійного забезпечення. Результати діяльності фонду знайшли своє відображення в рейтингах Національної Асоціації НПФ України та Адміністраторів НПФ, де «ОТП Пенсія» всього за півроку роботи увійшов до Топ-25 фондів України. У 2010 році фонд планує увійти в десятку найбільших фондів нашої країни.

Ще одним досягненням фонду є те, що на відміну від більшості українських недержавних пенсійних фондів, контракт з ним можна укласти в будь-якому обласному центрі України, що демонструє доступність фонду. У 2010 році контракт з «ОТП Пенсією» можливо буде оформити в будь-якому із 200 відділень OTP Bank в Україні.





консолідований фінансовий звіт

Зміст

53	Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження консолідованої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2009 року
54	<i>Звіт незалежних аудиторів</i>
55	Консолідована фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2009 року:
55	<i>Консолідований звіт про сукупні (збитки)/прибутки</i>
56	<i>Консолідований звіт про фінансовий стан</i>
57	<i>Консолідований звіт про зміни у капіталі</i>
58	<i>Консолідований звіт про рух грошових коштів</i>
59	<i>Примітки до консолідованої фінансової звітності</i>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ОТП БАНК”

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

Наведена заява, яку слід розглядати у зв'язку з відповідальністю незалежних аудиторів, викладеною у звіті незалежних аудиторів на сторінці 54, подається з метою розподілу відповідальності керівництва та незалежних аудиторів щодо консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства „ОТП Банк ” та його дочірнього підприємства („Група “).

Керівництво несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2009 року, а також консолідовані результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, який закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності („МСФЗ“).

ПРИ ПІДГОТОВЦІ КОНСОЛІДОВАНОЇ 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 та пояснення будь-яких істотних відхилень від них та надання пояснень у консолідованій фінансовій звітності; та
- підготовку консолідованої фінансової звітності Групи як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо у найближчому майбутньому не існує передумов, які б свідчили про протилежне.

КЕРІВНИЦТВО ТАКОЖ НЕСЕ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА:

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

Консолідована фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2009 року, була затверджена до випуску Правлінням Банку 15 квітня 2010 року.

Від імені Правління:



Голова Правління
Дмитро Зінков
15 квітня 2010 року



Заступник фінансового директора
Ірина Ізмайлова
15 квітня 2010 року



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

АКЦІОНЕРАМ ТА ПРАВЛІННЮ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ОТП БАНК”:

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності, яка додається, Публічного акціонерного товариства „ОТП Банк” та його дочірнього підприємства („Група”), яка складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2009 року та консолідованих звітів про сукупні прибутки/(збитки), зміни у капіталі та рух грошових коштів за рік, який закінчився цією датою, а також основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Відповідальність керівництва за консолідовану фінансову звітність

Керівництво Групи несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї консолідованої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ця відповідальність включає розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного представлення консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок фінансових зловживань або помилок; вибір та впровадження належної облікової політики; а також застосування бухгалтерських оцінок, які є зваженими у відповідних обставинах.

Відповідальність аудиторів

До наших обов’язків входить надання висновку щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі 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 консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів щодо числових показників та приміток до консолідованої фінансової звітності. Вибір належних процедур базується на професійному судженні аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності у результаті фінансових зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного представлення консолідованої фінансової звітності Групи з метою розробки аудиторських процедур, які є доцільними у відповідній ситуації, але не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Групи. Аудит також включає оцінку правомірності застосованої облікової політики та обґрунтованості припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатньою підставою для надання висновку щодо цієї консолідованої фінансової звітності.

Думка аудитора

На нашу думку, ця консолідована фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2009 року, а також фінансові результати її діяльності та рух грошових коштів за рік, який закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

15 квітня 2010 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ОТП БАНК”

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ

ПРО СУКУПНІ (ЗБИТКИ)/ПРИБУТКИ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2009 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2008 року
Процентні доходи	4, 23	4,012,149	2,710,752
Процентні витрати	4, 23	(1,503,957)	(1,214,804)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ		2,508,192	1,495,948
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	5, 23	(3,925,569)	(833,090)
ЧИСТІ ПРОЦЕНТНІ (ВИТРАТИ)/ДОХОДИ		(1,417,377)	662,858
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	6	201,210	697,240
Комісійні доходи отримані	7, 23	339,469	239,478
Комісійні витрати сплачені	7, 23	(38,977)	(64,161)
Чистий реалізований (збиток)/прибуток від інвестицій, наявних для продажу		(1,705)	1,952
Відшкодування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	5	9,514	(14,436)
Інші доходи		5,639	3,676
ЧИСТІ НЕПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		515,150	863,749
ОПЕРАЦІЙНІ (ЗБИТКИ)/ДОХОДИ		(902,227)	1,526,607
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	8, 23	(976,584)	(829,439)
(ЗБИТОК)/ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ		(1,878,811)	697,168
Відшкодування/(витрати) з податку на прибуток	9	42,807	(202,893)
ЧИСТИЙ (ЗБИТОК)/ПРИБУТОК		(1,836,004)	494,275
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):			
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток		13,926	(13,067)
Прибутки, перенесені до прибутків або збитків із сукупних прибутків, від вибуття інвестицій, наявних для продажу, за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток		1,623	652
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ		15,549	(12,415)
ВСЬОГО СУКУПНИХ (ЗБИТКІВ)/ПРИБУТКІВ		(1,820,455)	481,860

Від імені Правління:



Голова Правління
Дмитро Зінков

15 квітня 2010 року



Заступник фінансового директора
Ірина Ізмайлова

15 квітня 2010 року

Примітки на сторінках 59-106 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ОТП БАНК” КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
АКТИВИ:			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	10	1,585,712	1,453,934
Кошти в банках	11, 23	1,260,156	1,703,132
Кредити, надані клієнтам	12, 23	24,674,589	30,519,341
Інвестиції, наявні для продажу	13	473,163	256,747
Інвестиції в асоційовану компанію	23	3,506	3,506
Основні засоби	14	463,095	464,450
Інші активи	15	1,793,543	165,502
ВСЬОГО АКТИВІВ		30,253,764	34,566,612
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Кошти банків та інших фінансових установ	16, 23	17,380,049	22,937,637
Рахунки клієнтів	17, 23	7,156,228	7,049,330
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	9	-	29,400
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	3,753	44,680
Інші зобов'язання	18	96,809	122,320
Субординований борг	19	1,742,301	1,120,500
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		26,379,140	31,303,867
КАПІТАЛ:			
Акціонерний капітал	20	2,888,308	2,088,312
Емісійний дохід	20	14,070	14,070
Інший додатковий капітал	15	1,632,338	-
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу, за справедливою вартістю		962	(14,587)
(Накопичений дефіцит)/нерозподілений прибуток		(661,054)	1,174,950
Всього капіталу		3,874,624	3,262,745
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		30,253,764	34,566,612

Від імені Правління:



Голова Правління
Дмитро Зінков

15 квітня 2010 року



Заступник фінансового директора
Ірина Ізмайлова

15 квітня 2010 року

Примітки на сторінках 59-106 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ОТП БАНК”

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу, за справедливою вартістю	Нерозподілений прибуток/(накопичений дефіцит)	Всього капіталу
31 грудня 2007 року		922,675	14,070	-	(2,172)	984,943	1,919,516
Всього сукупних (збитків)/прибутків за рік		-	-	-	(12,415)	494,275	481,860
Збільшення акціонерного капіталу		861,369	-	-	-	-	861,369
Оголошені дивіденди		304,268	-	-	-	(304,268)	-
31 грудня 2008 року		2,088,312	14,070	-	(14,587)	1,174,950	3,262,745
Всього сукупних прибутків/(збитків) за рік		-	-	-	15,549	(1,836,004)	(1,820,455)
Збільшення акціонерного капіталу		799,996	-	-	-	-	799,996
Отримана фінансова гарантія	15	-	-	1,632,338	-	-	1,632,338
31 грудня 2009 року		2,888,308	14,070	1,632,338	962	(661,054)	3,874,624

Від імені Правління:

Голова Правління
Дмитро Зінков

15 квітня 2010 року

Заступник фінансового директора
Ірина Ізмайлова

15 квітня 2010 року

Примітки на сторінках 59-106 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ОТП БАНК”

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, який закінчився 31 грудня 2009 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2009 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Проценти отримані		3,393,291	2,541,078
Проценти сплачені		(1,730,362)	(782,163)
Комісійні доходи отримані		339,864	239,478
Комісійні витрати сплачені		(38,749)	(64,059)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		121,994	213,066
Інші доходи отримані		6,310	4,568
Операційні витрати сплачені		(881,297)	(711,977)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		1,211,051	1,439,991
Зміни операційних активів та зобов'язань (Збільшення)/зменшення операційних активів:			
Мінімальний резервний депозит у Національному банку України		522,734	(302,144)
Кошти в банках		105,091	62,309
Кредити, надані клієнтам		3,638,188	(7,865,647)
Інші активи		5,455	(36,385)
(Зменшення)/збільшення операційних зобов'язань:			
Кошти банків та інших фінансових установ		(6,153,530)	5,266,591
Рахунки клієнтів		(17,553)	546,063
Інші зобов'язання		(15,427)	7,435
Вибуття грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		(703,991)	(881,787)
Податок на прибуток сплачений		(32,703)	(188,501)
Чисте вибуття грошових коштів від операційної діяльності		(736,694)	(1,070,288)
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(100,751)	(276,554)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		7,044	782
Придбання інвестицій, наявних для продажу		(384,526)	(60,600)
Надходження від реалізації інвестицій, наявних для продажу		171,683	287,973
Придбання інвестицій в асоційовану компанію		-	(3,506)
Чисте вибуття грошових коштів від інвестиційної діяльності		(306,550)	(51,905)
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок випуску простих акцій		799,996	861,369
Надходження від субординованого боргу		573,130	703,630
Чисте надходження грошових коштів від фінансової діяльності		1,373,126	1,564,999
ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ			
Вплив змін курсів обміну валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		65,780	316,341
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок року	10	1,990,776	1,231,629
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець року	10	2,386,438	1,990,776

Від імені Правління:

Голова Правління
Дмитро Зінков

15 квітня 2010 року

Заступник фінансового директора
Ірина Ізмайлова

15 квітня 2010 року

примітки на сторінках 59-106 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ОТП БАНК”

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Публічне акціонерне товариство „ОТП Банк” („Банк”) було засноване 2 березня 1998 року як дочірнє підприємство Групи „Raiffeisen Zentralbank Österreich Group” (Австрія). У 2006 році Банк був придбаний „ОТП Банк Плс.” (Угорщина). Операція придбання була офіційно затверджена Національним банком України („НБУ”) у жовтні 2006 року. Діяльність Банку регулюється НБУ та здійснюється відповідно до ліцензії № 191. У 2009 році Банк було перейменовано із Закритого акціонерного товариства „ОТП Банк” у Публічне акціонерне товариство „ОТП Банк”. Основна діяльність Банку включає надання кредитів та гарантій, залучення депозитів від юридичних та фізичних осіб, здійснення комерційної діяльності, операцій з цінними паперами та іноземною валютою.

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

Станом на 31 грудня 2009 року Банк здійснював свою діяльність через головний офіс, розташований у Києві, та 204 регіональні філії та 2 відділення в Україні. Станом на 31 грудня 2008 року Банк здійснював свою діяльність через головний офіс та 203 регіональні філії та 26 відділень в Україні.

Банк є материнською компанією банківської групи („Група”), яка складається із таких підприємств:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні (%)		Вид діяльності
		2009	2008	
ПАТ „ОТП Банк” – материнська компанія	Україна			Банківська діяльність
ТОВ „ОТП Лізинг” (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Фінансова оренда
ТОВ „Адміністратор пенсійних фондів” (асоційована компанія)	Україна	49%	49%	Адміністратор пенсійного фонду

ТОВ „ОТП Лізинг” було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основна діяльність компанії включає операції з фінансової оренди. У компанії є ліцензія на ведення операційної діяльності, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 31 липня 2008 року.

ТОВ „Адміністратор пенсійних фондів” було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у серпні 2008 року. Основною діяльністю компанії є адміністрування пенсійних фондів. У компанії є ліцензія на здійснення операцій з пенсійними фондами, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 28 квітня 2009 року.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років такий акціонер володів випущеними акціями Банку:

Акціонер	31 грудня 2009, %	31 грудня 2008, %
ОТП Банк Плс. (Угорщина)	100%	100%
Всього	100%	100%

Дана консолідована фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 15 квітня 2010 року

2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ

Основа бухгалтерського обліку – Дана консолідована фінансова звітність Групи була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності („МСФЗ”), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО”), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності („КТМФЗ”).

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

Консолідована фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше. Дана консолідована фінансова звітність підготовлена за методом історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” („МСБО 39”).

Група веде свій бухгалтерський облік згідно з українськими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку („П(с)БО”). Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з П(с)БО, та містить коригування, необхідні для приведення її у відповідність з МСФЗ. Ці коригування включають певні коригування оцінки та зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації певних активів та зобов’язань, доходів та витрат у відповідних статтях консолідованої фінансової звітності.

Функціональна валюта – Статті фінансової звітності кожного підприємства, яке входить до складу Групи, представлені у валюті, яка найкращим чином відображає економічну сутність відповідних подій та обставин, які стосуються даного підприємства (надалі – „функціональна валюта”). Функціональною валютою цієї консолідованої фінансової звітності є українська гривня.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа консолідації – Ця консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Банку та підприємства, яке контролюється Банком (його дочірнього підприємства). Контроль досягається тоді, коли Банк має повноваження керувати фінансовою та операційною політикою об’єкту інвестицій з метою отримання вигоди від його діяльності.

У разі необхідності у фінансову звітність дочірнього підприємства вносяться коригування з метою приведення його облікової політики у відповідність із політикою, прийнятою Групою.

При підготовці консолідованої фінансової звітності усі суттєві операції, залишки за розрахунками, а також доходи і витрати, які виникли у результаті операцій між підприємствами Групи, виключаються.

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

Результати діяльності, а також активи та зобов'язання асоційованої компанії включені до цієї консолідованої фінансової звітності з використанням методу обліку за участю в капіталі.

Інвестиції в асоційовану компанію відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан за собівартістю, скоригованою на зміну частки Групи в чистих активах асоційованої компанії після придбання, за вирахуванням будь-якого знецінення вартості окремих інвестицій.

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

Наразі інвестиції в асоційовану компанію є несуттєвими, тому вони відображаються за собівартістю у цій консолідованій фінансовій звітності.

Визнання та оцінка фінансових інструментів – Група визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму консолідованому звіті про фінансовий стан тоді, коли вона 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.

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.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу;
- Група передала свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегла право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та
- Група або (а) передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, або (б) не передала і не зберегла усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, а передала контроль над активом.

Фінансовий актив припиняє визнаватися, коли він був переданий і така передача кваліфікується як припинення визнання. Передача вимагає, щоб Група або: (а) передала контрактні права на отримання грошових потоків від даного активу; або (б) зберегла право на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе зобов'язання сплатити їх третій стороні. Після такої передачі Група здійснює переоцінку того, наскільки вона зберегла ризики та винагороди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та винагороди були збережені, актив залишається у консолідованому звіті про фінансовий стан. Якщо усі істотні ризики та винагороди були передані, актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та винагороди не були ні збережені, ні передані, Група здійснює оцінку на предмет того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо вона не зберегла контролю над активом, то такий актив припиняє визнаватися. У випадках коли Група зберігає контроль над активом, вона продовжує визнавати його пропорційно до своєї участі у даному активі.

Фінансові зобов'язання – Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

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

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 до 90 днів, кредити та кошти, розміщені в банках країн, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку („ОЕСР”), з первісним строком погашення до 90 днів, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу. При складанні консолідованих 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 господарської діяльності Група надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення, якщо такий є.

Похідні фінансові інструменти – У ході звичайної господарської діяльності Група укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, укладені Групою, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти спочатку відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до їхньої справедливої вартості на кожен звітний період. Справедлива вартість розраховується на основі визначених ринкових цін або моделей ціноутворення, які враховують поточні ринкові та контрактні ціни на відповідні інструменти, а також інші фактори. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивні показники, і як зобов'язання, коли від'ємні. Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у консолідованому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у консолідованому звіті про сукупні доходи.

Похідні фінансові інструменти, інтегровані в інші фінансові інструменти, розглядаються як окремі похідні фінансові інструменти, оскільки їхні ризики та характеристики не мають тісного зв'язку із основними договорами, а основні договори не обліковуються за справедливою вартістю, причому нереалізовані прибутки та збитки відображаються у консолідованому звіті про сукупні доходи за період. Похідний фінансовий інструмент у складі інших фінансових інструментів є складовою гібридного (комбінованого) фінансового інструменту, який включає як похідний інструмент, так і основний договір, у результаті чого деякі грошові потоки комбінованого інструменту змінюються так само і до окремого похідного фінансового інструменту.

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

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

Списання кредитів – Кредити списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення у випадку неможливості їх повернення, включаючи випадки вилучення забезпечення за неплатежі. Кредити списуються після того, як керівництво використало усі наявні у нього можливості для повернення суми заборгованості перед Групою, та після того, як Група реалізувала все заставне майно, яке є у неї в наявності, і суд прийняв відповідне рішення.

Подальше відшкодування раніше списаних сум включається до складу інших доходів.

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

Резерв на покриття збитків від знецінення – Група обліковує збитки від знецінення фінансових активів, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від заставного майна та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента для фінансового активу. Якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується.

Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, збитки від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються.

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

Зміна розміру збитків від знецінення відноситься на прибуток, а загальна сума збитків від знецінення вираховується із суми активів, відображеної у консолідованому звіті про фінансовий стан. Фактори, які Група враховує при визначенні того, чи є у неї об'єктивні свідчення понесення збитку від знецінення, включають інформацію про ліквідність дебіторів або емітентів, їхню платоспроможність, операційний та фінансовий ризик, рівні та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливую вартість забезпечення і гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, надають об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений.

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

Необхідно розуміти, що оцінка збитків від знецінення визначається із урахуванням професійного судження. Хоча залишається ймовірність того, що у певний період Група може зазнати збитків, розмір яких буде значним у відношенні до резерву на покриття збитків від знецінення, на думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є достатнім для того, щоб покрити можливі збитки від ризикових активів.

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

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

Група як орендодавець – Група як орендодавець здійснює фінансову оренду у вигляді кредитів та первісно оцінює їх у сумі, яка дорівнює сумі чистої інвестиції в оренду. У подальшому визнання фінансових доходів відбувається на основі моделі, яка відображає постійну періодичну ставку прибутку від чистої інвестиції Групи у фінансову оренду.

Перед початком оренди основні засоби, придбані для майбутньої передачі у фінансову оренду, визнаються у консолідованій фінансовій звітності як основні засоби, придбані для передачі у фінансову оренду, за собівартістю.

Група як орендар – На початок строку оренди Група як орендар визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання у консолідованому звіті про фінансовий стан у сумі, яка дорівнює справедливій вартості орендованого майна або, якщо така сума нижча, теперішньої вартості мінімальних орендних платежів, причому кожна з таких сум визначається на початку строку оренди. У подальшому мінімальні орендні платежі розподіляються між сумою відповідних фінансових витрат та сумою, яка відноситься до зменшення непогашеного зобов'язання. Сума фінансових витрат розподіляється на кожний період протягом терміну фінансової оренди таким чином, щоб забезпечити постійну процентну ставку на залишок зобов'язання за фінансовою орендою. Умовні платежі за орендою відображаються як витрати у тому періоді, у якому вони понесені. Амортизація орендованого майна нараховується у відповідності із політикою щодо нарахування амортизації, яка застосовується до основних засобів, які знаходяться у власності Групи.

Інвестиції, наявні для продажу – Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю. У подальшому цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки безпосередньо до капіталу до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, коли прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі, знову буде відображений у

консолідованому звіті про сукупні доходи, за виключенням збитків від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки процента, які визнаються безпосередньо у консолідованому звіті про сукупні доходи. Для визначення справедливої вартості інвестицій Групи, наявних для продажу, Група використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Група визначає справедливую вартість, використовуючи методику оцінки. Методи оцінки включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, захищеними та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу 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 даного інструменту, та коли існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Група застосовує цей метод. Отримані дивіденди включаються до складу доходів у консолідованому звіті про сукупні доходи.

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

Коли існують об'єктивні свідчення того, що фінансові активи, наявні для продажу, знецінилися, сукупний збиток, який раніше був визнаний у складі капіталу, вилучається із капіталу і визнається у консолідованому звіті про сукупні доходи за період. Сторнування таких збитків від знецінення боргових інструментів, яке можна об'єктивно віднести до події, яка сталася після знецінення, визнається у консолідованому звіті про сукупні доходи за період. Сторнування таких збитків від знецінення інструментів капіталу не визнається у консолідованому звіті про сукупні доходи.

Основні засоби та нематеріальні активи – Основні засоби та нематеріальні активи, придбані після 1 січня 2001 року, відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення. Основні засоби та нематеріальні активи, придбані до 1 січня 2001 року, відображаються за історичною вартістю із коригуваннями на інфляцію, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

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

Будівлі та інша нерухомість	1-5%
Транспортні засоби	16.7%
Меблі та комп'ютерне обладнання	7-35%
Нематеріальні активи	17-25%

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

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

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. У випадку коли балансова вартість перевищує очі-

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

Інвестиційна нерухомість – Інвестиційна нерухомість, яка складається з офісних будівель, утримується з метою отримання доходів від надання їх у довгострокову оренду або приросту їхньої вартості та не займається Групою. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операцій. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення. Амортизація розраховується на прямолінійній основі протягом строку корисного використання активів.

Договір фінансової гарантії, виданий материнською компанією Банку та утримуваний Банком – Договір фінансової гарантії – це договір, за яким сторона, яка надає гарантію, повинна здійснити спеціальні платежі для відшкодування стороні, яка утримує такий договір, збитку, понесеного у зв'язку з тим, що конкретний дебітор не здійснює платежів у строк згідно з первісними або зміненими умовами боргового інструменту; договір може мати різні юридичні форми (наприклад, страховий договір, гарантія або акредитив).

Порядок бухгалтерського обліку утримувачем такого договору не підпадає під дію положень МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” та МСФЗ 4 „Договори страхування”. Таким чином, у жодному з МСФЗ не розглядається ця специфічна ситуація, коли Банк утримує договір фінансової гарантії, наданий материнською компанією Банку. Відповідно, Банк розробив свою власну облікову політику для таких ситуацій, застосовуючи критерії, визначені у пп. 10–12 МСБО 8 „Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки”.

Політика Банку щодо визнання утримуваного Банком договору фінансової гарантії, наданого материнською компанією Банку, включає такі аспекти:

- Визнання фінансового активу, у складі статті інших активів у консолідованому звіті про фінансовий стан, у сумі, яка дорівнює сумі визнаного збитку від знецінення, визначеного на звітну дату, по відношенню до відповідних кредитів, задля яких був укладений такий договір фінансової гарантії;
- Визнання відповідного прибутку у консолідованому звіті про зміни у капіталі у статті „Інший додатковий капітал” (включений до капіталу 2-го рівня для цілей розрахунку коефіцієнтів адекватності капіталу відповідно до принципів, встановлених Базельським комітетом з питань банківського нагляду).

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

Поточні витрати з податку на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у консолідованому звіті про сукупні доходи, оскільки не включає статей 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 в цілях оподаткування. Витрати Групи за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Відстрочений податок на прибуток – це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у консолідо-

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються з урахуванням оподатковуваних тимчасових різниць, які виникають за інвестиціями у дочірнє підприємство та асоційовану компанію, окрім випадків коли Група може контролювати строки сторнування тимчасових різниць та існує ймовірність того, що ці тимчасові різниці не будуть сторновані у найближчому майбутньому.

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

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

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

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

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Групи. Ці податки включені як компонент операційних витрат у консолідованому звіті про сукупні доходи.

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

Резерви – Резерви визнаються, коли Група має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Видані фінансові гарантії та акредитиви – Видані Групою фінансові гарантії та акредитиви являють собою забезпечення кредитних операцій, які передбачають здійснення виплат в якос-

ті компенсації збитку, що виникає у випадку неспроможності дебітора виконати свої зобов'язання за первісними або модифікованими умовами боргового інструменту. Такі видані фінансові гарантії та акредитиви спочатку визнаються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою за: а) суму, визнану в якості забезпечення згідно з МСБО 37 „Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи”, або б) первісно визнану суму за вирахуванням (якщо це прийнято) накопиченої амортизації доходів майбутніх періодів у вигляді премії, отриманої за виданими фінансовими гарантіями або акредитивами в залежності від того, яка із вказаних сум є більшою.

Умовні зобов'язання – Умовні зобов'язання не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до консолідованої фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у консолідованому звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до консолідованої фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

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

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

Пенсії та пенсійні зобов'язання – Згідно із вимогами законодавства України державна пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідний процент від поточної загальної суми виплат працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі виплати працівникам здійснюються із Фонду соціального захисту. Група запровадила для свого старшого персоналу пенсійну схему зі встановленими внесками разом із ТОВ „Адміністратор пенсійного фонду” окремо від Державної пенсійної системи України, згідно з якою роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Група не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Процентні доходи та витрати – 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 процентних витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне списання вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

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

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

Операції з іноземною валютою – Консолідована фінансова звітність Групи представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Група (її функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Групи (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за офіційними курсами обміну валют на дату проведення відповідної операції. Прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку (збитку) від операцій з іноземною валютою.

Курси обміну валют – Група використовувала такі курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Гривня/долар США	7.98500	7.70000
Гривня/євро	11.44889	10.85546

Згорання фінансових активів та зобов'язань – Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в консолідованому звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Група має юридично закріплене право здійснювати залік визнаних сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Група не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок – При підготовці консолідованої фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Групи вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на їхню думку, є зваженими в даних обставинах. Незважаючи на те що оцінки базуються на інформації, яка є у керівництва щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов. Такі оцінки та судження вважаються найбільш важливими для відображення фінансового стану Групи:

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

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

Група створила внутрішню рейтингову систему для аналізу кредитного ризику, якою управляє, здійснює моніторинг та у яку вносить коригування Відділ з управління ризиками. Для процесу оцінки знецінення усім корпоративним клієнтам присвоюється рейтинг за шкалою від 1 (надзвичайно сильна кредитна позиція) до 5 (дефолт, невиконання зобов'язань) із рівнями по 0.5 бала. Для кожного показника рейтингу була розрахована вірогідність досягнення рівня дефолту. Група використала рівні дефолту, опубліковані рейтинговим агентством Standard & Poor's, як основу для розробки своїх внутрішніх рейтингів. У 2008 році керівництво Групи переглянуло використані рівні дефолту з метою встановлення відповідності середньої вірогідності настання дефолту для її портфеля зі світовим рівнем дефолту за спекулятивною шкалою, опублікованим агентством Standard & Poor's.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у консолідованій фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Група не може передбачити напевне, які зміни в умовах відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність сум резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років валова сума кредитів, наданих клієнтам, становила 29,055,986 тисяч гривень та 31,495,628 тисяч гривень, відповідно, а резерв на покриття збитків від знецінення становив 4,381,397 тисяч гривень та 976,287 тисяч гривень, відповідно.

Фінансові інструменти, наявні для продажу – Фінансові інструменти, наявні для продажу, відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість таких фінансових інструментів представляє собою очікувану суму, за яку інструмент можна обміняти в операції між зацікавленими сторонами, окрім примусового або ліквідаційного продажу.

За умови існування ринкової ціни котирування для такого інструменту, справедлива вартість розраховується на основі ринкової ціни. У випадку коли параметри оцінки неможливо спостерігати на ринку або їх не можна отримати із ринкових цін, які піддаються спостереженню, справедливую вартість отримують шляхом аналізу інших ринкових даних, які піддаються спостереженню та стосуються кожного продукту, а також моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію на основі загальноприйнятих фінансових теорій. Моделі ціноутворення враховують умови договорів за цінними паперами, а також сформовані на ринку параметри оцінки, такі як процентні ставки, нестабільність, курси обміну валют та кредитний рейтинг контрагента. У випадку коли сформовані на ринку параметри оцінки неможливо спостерігати, керівництво приймає судження на основі своєї найкращої оцінки даного параметру для того, щоб визначити достатнє відображення того, яку ціну ринок би визначив для цього інструменту. У процесі реалізації цього судження використовується велике розма-

іття інструментів, включаючи попередньо отримані дані, які піддаються спостереженню, та історичні дані. Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна угоди, якщо не існує інша сума, яка свідчить про ринкові дані, які піддаються спостереженню. Будь-яка різниця між ціною операції та вартістю, визначеною на основі методики оцінки, не визнається у консолідованому звіті про сукупні доходи при первісному визнанні. Отримані у подальшому прибутки або збитки визнаються лише у тій мірі, в якій вони виникають у результаті змін фактору, який би учасники ринку враховували при встановленні ціни.

Група вважає, що облікові оцінки, пов'язані з оцінкою фінансових інструментів в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, оскільки вимагає від керівництва робити припущення щодо процентних ставок, нестабільності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, коригувань оцінки та особливих характеристик операції та (ii) вплив того, що визнання зміни оцінок, який вони матимуть на активи, відображені у консолідованому звіті про фінансовий стан, а також фінансові результати діяльності, може бути суттєвим.

Якби керівництво використовувало різні припущення стосовно процентних ставок, нестабільності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента та коригування оцінки, більша або менша зміна оцінки фінансового інструменту (за умови відсутності ринкових цін, сформованих на активному ринку) може призвести до ситуації, коли вона матиме істотний вплив на консолідовані фінансові результати діяльності Групи.

Балансова вартість інвестицій, наявних для продажу, становила 473,163 тисячі гривень та 256,747 тисяч гривень станом на 31 грудня 2009 та 2008 років, відповідно.

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

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

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань становили 5,214 тисяч гривень та 17,888 тисяч гривень станом на 31 грудня 2009 та 2008 років, відповідно.

Прийняття нових та переглянутих стандартів – У поточному році Група прийняла до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені РМСБО і КТМФЗ, які стосуються його операційної діяльності та вступили в силу по відношенню до річних звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2009 року.

Прийняття цих нових та переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до істотних змін в обліковій політиці Групи, які могли б вплинути на суми, відображені у поточному або в попередні роки. Поправка до МСБО 1 „Подання фінансових звітів” – 6 вересня 2007 року РМСБО прийняла поправку до МСБО 1, згідно з якою змінюється спосіб, у який вимагається представляти зміни у капіталі, який не належать власнику. Вона також вносить зміни у назви компонентів основної фінансової

звітності, як їх будуть називати в МСФЗ, але не вимагає, щоб підприємство змінювало назви у своїй фінансовій звітності. Поправка до МСБО 1 вступає в силу для періодів, які починаються на або після 1 січня 2009 року.

МСФЗ 8 „Операційні сегменти” – 30 листопада 2006 року РМСБО випустила МСФЗ 8, який замінює МСБО 14 „Звітність за сегментами” і який вимагає, щоб сегментний аналіз, який відображається у звітності підприємства, базувався на інформації, якою користується керівництво. МСФЗ 8 вступає в силу для періодів, які починаються на або після 1 січня 2009 року.

Стандарти та тлумачення випущені, але які не вступили в силу – На дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності, окрім стандартів та тлумачень, прийнятих Групою раніше набуття ними чинності, такі тлумачення (які стосуються діяльності Групи) були випущені, але ще не вступили в силу.

КТМФЗ 9 „Переоцінка вбудованих похідних інструментів” вимагає, щоб не проводилась переоцінка стосовно того, чи повинен вбудований похідний інструмент відокремлюватись від основного договору після первісного визнання, якщо не було ніяких змін у цьому договорі. Прийняття КТМФЗ 9 не мало жодного впливу на прибуток чи збиток Групи або її фінансовий стан.

МСФЗ 2 „Платіж на основі акцій” – У червні 2009 року РМСБО прийняла поправки до МСФЗ 2 „Платіж на основі акцій”. Поправки дають роз’яснення щодо сфери застосування МСФЗ 2 та додаткові рекомендації стосовно обліку операцій платежу на основі акцій серед підприємств Групи. Тлумачення встає в силу для облікових періодів, які починаються на або після 1 січня 2010 року.

„Фінансові інструменти: класифікація та оцінка” (Проект стандарту) – У липні 2009 року РМСБО випустила Проект стандарту („ПС”), який є частиною проекту РМСБО із заміни МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. ПС пропонує нову класифікацію та модель оцінки для фінансових активів та фінансових зобов’язань. Усі визнані фінансові активи та фінансові зобов’язання, які наразі входять до сфери застосування МСБО 39, будуть оцінюватися або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю. Фінансовий інструмент, який має лише основні кредитні характеристики і управляється на основі дохідності за договором, оцінюється за амортизованою вартістю, за винятком випадків коли він призначений як такий, що визнається за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Дані фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю, будуть класифіковані або як такі, що визнаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або, у випадку інвестиції в інструменти капіталу, як не утримувані для торгівлі, які обов’язково визнаються за справедливою вартістю через інші сукупні доходи. Усі інвестиції в інструменти капіталу та похідні інструменти, пов’язані з інструментами капіталу у сфері застосування МСБО 39, повинні оцінюватися за справедливою вартістю, тобто інвестиція в капітал, яка не має ринкового котирування, не може бути оцінена за собою вартістю, за вирахуванням знецінення, коли справедливую вартість неможливо достовірно визначити, як того наразі вимагає МСБО 39. ПС не дозволяє змінювати класифікації із або у амортизовану вартість, визнання за справедливою вартістю через прибуток або збиток або визнання за справедливою вартістю через інші сукупні доходи після первісного визнання. Дата набуття чинності цих змін іще не визначена, але РМСБО планує завершити нову класифікацію та модель управління вчасно, аби дозволити підприємствам добровільно прийняти до застосування нову модель для фінансової звітності на кінець 2009 року.

4. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2009 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2008 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за активами, списаними у результаті збитку від знецінення на основі індивідуальної оцінки	1,128,483	521,628
- процентні доходи за активами, які були колективно оцінені на предмет знецінення	760,290	514,241
- процентні доходи за активами, які не знецінилися	2,062,076	1,613,078
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	61,300	61,805
Всього процентних доходів	4,012,149	2,710,752
Процентні доходи за фінансовими активами:		
Процентні доходи за кредитами, наданими клієнтам	3,889,912	2,609,191
Процентні доходи за коштами, наданими банкам	39,432	39,756
Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу	61,300	61,805
Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення	21,505	-
Всього процентних доходів	4,012,149	2,710,752
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за депозитами, отриманими від банків та інших фінансових установ	(945,876)	(814,589)
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(487,176)	(368,394)
Процентні витрати за субординованим боргом	(70,905)	(31,821)
Всього процентних витрат	(1,503,957)	(1,214,804)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	2,508,192	1,495,948

5. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

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

	Кошти в банках	Кредити, надані клієнтам	Інвестиції, наявні для продажу	Всього
31 грудня 2007 року	-	143,197	-	143,197
Формування резерву	-	833,090	-	833,090
31 грудня 2008 року	-	976,287	-	976,287
Формування резерву	77,446	3,831,070	17,053	3,925,569
Списання активів	-	(32,939)	-	(32,939)
Списання резерву у зв'язку з реалізацією кредитів (Примітка 23)	-	(393,021)	-	(393,021)
31 грудня 2009 року	77,446	4,381,397	17,053	4,475,896

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

	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
31 грудня 2007 року	5,267	3,615	8,882
Формування резерву	163	14,273	14,436
31 грудня 2008 року	5,430	17,888	23,318
Формування/(відшкодування резерву)	3,160	(12,674)	(9,514)
31 грудня 2009 року	8,590	5,214	13,804

6. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою представлений таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2009 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2008 року
Курсові різниці, нетто	79,216	484,174
Операції з іноземною валютою, нетто	121,994	213,066
Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою	201,210	697,240

7. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2009 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2008 року
Комісійні доходи		
Операції з іноземною валютою	129,023	63,887
Розрахунково-касові операції з клієнтами	96,766	70,993
Операції з пластиковими картками	40,164	41,364
Видані гарантії	28,615	27,690
Штрафи та пеня отримані	15,405	23,933
Операції з цінними паперами	3,461	5,769
Інші доходи	26,035	5,842
Всього комісійних доходів	339,469	239,478
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(16,595)	(21,342)
Гарантії отримані	(12,882)	(19,283)
Комісійні агентів	(1,549)	(15,119)
Розрахункові операції	(7,752)	(8,341)
Операції з цінними паперами	(32)	(68)
Інші витрати	(167)	(8)
Всього комісійних витрат	(38,977)	(64,161)

8. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2009 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2008 року
Витрати на персонал	398,736	367,450
Операційна оренда	169,573	131,833
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	100,557	79,722
Амортизація	92,248	57,588
Обслуговування основних засобів	55,855	45,872
Обробка даних та обслуговування інформаційних систем	25,792	12,835
Професійні послуги	21,949	11,937
Витрати на рекламу	20,358	37,251
Витрати на безпеку	15,942	12,601
Податки, крім податку на прибуток	14,611	12,090
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	14,298	13,141
Послуги зв'язку	8,144	12,066
Канцелярські товари	5,551	6,449
Витрати на відрядження	5,190	7,207
Витрати на професійну підготовку	3,252	5,920
Витрати на інкасацію	2,805	2,110
Представницькі витрати	2,147	1,643
Страховання	1,800	953
Благодійність та спонсорські витрати	738	480
Внески на членство у професійних організаціях	215	325
Інші витрати	16,823	9,966
Всього операційних витрат	976,584	829,439

9. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2009 та 2008 років, в основному, пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з обліковою вартістю певних активів.

У 2009 році, а також у 2008 році, податок на прибуток підприємств в Україні стягувався з оподаткованого прибутку, за вирахуванням дозволених витрат, за ставкою у розмірі 25%.

Тимчасові різниці станом за 31 грудня 2009 та 2008 років включають:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:		
Резерв на покриття збитків від знецінення	1,424,892	-
Кошти банків	277,941	428,246
Рахунки клієнтів	52,567	132,799
Інші активи та зобов'язання	52,297	57,390
Основні засоби та нематеріальні активи	17,680	-
Субординований борг	15,789	21,644
Інвестиції, наявні для продажу	13,314	19,450
Кредити, надані клієнтам	1,073	592
Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню	1,855,553	660,121
Тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню:		
Нараховані процентні доходи	655,674	32,061
Інші активи	8,618	1,246
Комісійні витрати за коштами, отриманими від банків, перенесені на майбутні періоди	8,078	13,366
Комісійні витрати за субординованим боргом, перенесені на майбутні періоди	1,887	2,243
Резерв на покриття збитків від знецінення	-	751,567
Основні засоби та нематеріальні активи	-	38,357
Всього тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню	674,257	838,840
Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню	1,181,296	(178,719)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання) за встановленою податковою ставкою (25%)	295,324	(44,680)
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	97,141	-
Невизнаний відстрочений податковий актив	(396,218)	-
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	(3,753)	(44,680)

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2009 та 2008 років, представлено таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2009 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2008 року
(Збиток)/прибуток до оподаткування	(1,878,811)	697,168
Податок за встановленою податковою ставкою (25%)	(469,703)	174,292
Податковий вплив інших постійних різниць	30,678	28,601
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	396,218	-
Витрати з податку на прибуток	(42,807)	202,893
Витрати з поточного податку на прибуток	3,303	217,669
Відшкодування податкових витрат	(46,110)	(14,776)
Витрати з податку на прибуток	(42,807)	202,893
Відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Початок періоду	44,680	63,594
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, наявних для продажу, за справедливою вартістю	5,183	(4,138)
Відшкодування податкових витрат	(46,110)	(14,776)
Кінець періоду	3,753	44,680

10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Грошові кошти	554,767	560,448
Залишки на рахунках у Національному банку України	1,030,945	893,486
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	1,585,712	1,453,934

Залишки на рахунках у Національному банку України („НБУ“) станом на 31 грудня 2009 та 2008 років включають 315,264 тисячі гривень та 837,998 тисяч гривень, відповідно, що є мінімальним обов'язковим резервом, який підтримується на депозитному рахунку в НБУ. Група повинна постійно підтримувати відповідну суму резерву на рахунку в НБУ.

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

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,585,712	1,453,934
Кошти в банках країн ОЕСР (Примітка 26)	1,118,386	1,377,150
	2,704,098	2,831,084
За вирахуванням: гарантійного депозиту для операцій із пластиковими картками	(2,396)	(2,310)
За вирахуванням: мінімальних обов'язкових резервних депозитів у Національному банку України	(315,264)	(837,998)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2,386,438	1,990,776

11. КОШТИ У БАНКАХ

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	1,158,166	1,391,710
Строкові депозити в інших банках	179,436	311,422
За вирахуванням: резерву на покриття збитків від знецінення	(77,446)	-
Всього коштів у банках	1,260,156	1,703,132

До складу коштів у банках включені нараховані проценти у сумі 504 тисячі гривень та 1,423 тисячі гривень станом на 31 грудня 2009 та 2008 років, відповідно. Станом на 31 грудня 2009 року Група не мала залишків коштів у банках, які б індивідуально перевищували 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2008 року Група мала залишки коштів, наданих банку OTP Bank Plc. (Угорщина) на загальну суму 603,420 тисяч гривень, які індивідуально перевищували 10% капіталу Групи.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років максимальний кредитний ризик за коштами у банках становив 1,260,156 тисяч гривень та 1,703,132 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років до складу коштів у банках включені фіксовані суми у розмірі 2,396 тисяч гривень та 2,310 тисяч гривень, відповідно, які були розміщені як гарантійні депозити по акредитивах, по операціях із пластиковими картками та дорожніми чеками, а також розрахунками із міжнародними платіжними системами.

12. КРЕДИТИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

Кредити, надані клієнтам, представлені таким чином:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Кредити, надані клієнтам	29,050,386	31,494,755
Чисті інвестиції у фінансову оренду	5,600	873
	29,055,986	31,495,628
За вирахуванням: резерву на покриття збитків від знецінення	(4,381,397)	(976,287)
Всього кредитів, наданих клієнтам	24,674,589	30,519,341

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за роки, які закінчилися 31 грудня 2009 та 2008 років, розкривається у Примітці 5.

Наведена нижче таблиця відображає суму кредитів, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Кредити, забезпечені нерухомістю або правами на неї	19,412,453	21,316,653
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	5,529,013	7,015,681
Кредити, забезпечені гарантіями, отриманими від материнського банку (Примітки 15, 23)	2,347,464	1,630,006
Кредити, забезпечені цінними паперами	1,540,832	1,265,845
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	218,233	80,499
Кредити, забезпечені іншими гарантіями	7,991	17,788
Незабезпечені кредити	-	169,156
	29,055,986	31,495,628
За вирахуванням: резерву на покриття збитків від знецінення	(4,381,397)	(976,287)
Всього кредитів, наданих клієнтам	24,674,589	30,519,341

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Аналіз за секторами економіки:		
Фізичні особи	15,739,105	16,939,483
Торівля	5,250,623	5,847,365
Нерухомість	1,788,494	1,580,441
Сільське господарство та харчова промисловість	1,640,792	1,971,677
Металургія та гірничодобувна промисловість	1,180,751	1,324,269
Промислове виробництво	936,884	995,977
Машинобудування	857,627	1,155,727
Будівництво	604,024	602,894
Нафтова, газова та хімічна промисловість	447,292	424,852
Друкарство та видавництво	72,318	86,999
Фінансові послуги	58,056	61,657
ЗМІ та засоби зв'язку	24,836	106,354
Інші	455,184	397,933
	29,055,986	31,495,628
За вирахуванням: резерву на покриття збитків від знецінення	(4,381,397)	(976,287)
Всього кредитів, наданих клієнтам	24,674,589	30,519,341

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Іпотечні кредити	8,452,292	9,340,470
Автомобільні кредити	2,352,408	3,060,907
Споживчі кредити	87,731	126,187
Інші	4,846,674	4,411,919
За вирахуванням: резерву на покриття збитків від знецінення	(1,100,858)	(292,246)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	14,638,247	16,647,237

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років Група надала кредити трьом та двома клієнтам на загальну суму 1,243,151 тисяча гривень та 739,045 тисяч гривень, відповідно, сума кожного з яких окремо перевищувала 10% капіталу Групи.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років значна сума корпоративних кредитів (99.9% від усього портфеля) надана компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 24,674,589 тисяч гривень та 30,519,341 тисяча гривень, відповідно. Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років максимальний кредитний ризик за кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями, подовженими Групою для своїх клієнтів, становив 358,395 тисяч гривень та 596,739 тисяч гривень, відповідно (Примітка 21).

У нижченаведеній таблиці представлений аналіз кредитів, наданих клієнтам, за рівнями знецінення:

	31 грудня 2009 року			31 грудня 2008 року		
	Балансова вартість до застосування резерву	Резерв на покриття збитку від знецінення	Балансова вартість	Балансова вартість до застосування резерву	Резерв на покриття збитку від знецінення	Балансова вартість
Кредити, надані клієнтам, які індивідуально оцінені як знецінені	10,530,517	(3,317,241)	7,213,276	14,142,413	(666,952)	13,475,461
Кредити, надані клієнтам, які колективно оцінені як знецінені	3,694,882	(1,064,156)	2,630,726	1,338,418	(309,335)	1,029,083
Кредити, які не були знецінені	14,830,587	-	14,830,587	16,014,797	-	16,014,797
Всього	29,055,986	(4,381,397)	24,674,589	31,495,628	(976,287)	30,519,341

13. ІНВЕСТИЦІЇ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Боргові цінні папери	484,978	251,509
Дольові цінні папери	5,238	5,238
	490,216	256,747
За вирахуванням: резерву на покриття збитків від знецінення	(17,053)	-
Всього інвестицій, наявних для продажу	473,163	256,747

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років дольові цінні папери, наявні для продажу, були представлені таким чином:

	Частка до номіналу, %	31 грудня 2009 року	Частка до номіналу, %	31 грудня 2008 року
Боргові цінні папери				
Міністерство фінансів України	8.0%	326,733	7.9%	43,897
Державна іпотечна установа	9.5%	102,459	9.5%	103,994
ЗАТ „Донецьксталь”	13.0%	26,226	13.0%	23,028
ПАТ „Кредитпромбанк”	18.7%	10,257	13.8%	11,861
АТ „Дніпрошина”	20.3%	7,879	19.9%	12,123
ВАТ „Луцький автомобільний завод”	22.0%	6,375	14.0%	8,802
АТ Банк „Укргазбанк”	16.0%	5,049	12.0%	4,868
ПАТ „Кредобанк”	-	-	13.0%	9,774
ТОВ „Агромат”	-	-	13.5%	7,761
ПАТ Банк „Південний”	-	-	12.5%	6,857
ТОВ „Глобинський м'ясокомбінат”	-	-	26.0%	5,340
ВАТ „Комбінат Придніпровський”	-	-	16.0%	5,177
ПАТ Банк „ПУМБ”	-	-	12.0%	4,948
ТОВ „АМІ”	-	-	18.0%	3,079
		484,978		251,509
За вирахуванням: резерву на покриття збитків від знецінення		(17,053)		-
Всього боргових цінних паперів		467,925		251,509

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років боргові цінні папери, наявні для продажу, були представлені таким чином:

	Частка власності	31 грудня 2009 року	Частка власності	31 грудня 2008 року
Дольові цінні папери:				
Український депозитарій	4%	3,008	4%	3,000
ТОВ КУА „ОТП Капітал”	10%	1,980	10%	1,980
ТОВ „Перше всеукраїнське бюро кредитних історій”	Менше 1%	250	Менше 1%	250
ВАТ „Міжрегіональний фондний союз”	-	-	Менше 1%	8
Всього дольових цінних паперів		5,238		5,238

14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Транс- портні засоби	Незавершене будівництво	Всього
За первісною вартістю					
31 грудня 2007 року	127,141	139,702	10,567	109,525	386,935
Надходження та внутрішні переміщення	123,141	73,140	5,671	18,073	220,025
Вибуття	(1,410)	(298)	(509)	-	(2,217)
31 грудня 2008 року	248,872	212,544	15,729	127,598	604,743
Надходження та внутрішні переміщення	70,727	83,338	846	(66,800)	88,111
Вибуття	(5,383)	(2,875)	(522)	-	(8,780)
31 грудня 2009 року	314,216	293,007	16,053	60,798	684,074
Накопичена амортизація					
31 грудня 2007 року	27,247	59,770	2,888	-	89,905
Нарахування за рік	21,969	27,626	2,150	-	51,745
Списано при вибутті	(747)	(209)	(401)	-	(1,357)
31 грудня 2008 року	48,469	87,187	4,637	-	140,293
Нарахування за рік	38,862	41,088	2,494	-	82,444
Списано при вибутті	(517)	(1,126)	(115)	-	(1,758)
31 грудня 2009 року	86,814	127,149	7,016	-	220,979
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2009 року	227,402	165,858	9,038	60,798	463,095
31 грудня 2008 року	200,403	125,357	11,092	127,598	464,450

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років до складу основних засобів були включені повністю амортизовані активи вартістю 74,419 тисяч гривень та 51,490 тисяч гривень, відповідно.

15. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2009 року
Інші фінансові активи:		
Отримана фінансова гарантія (видана материнською компанією Банку)	1,632,338	-
Транзитні та розрахункові рахунки	7,304	15,883
Нараховані доходи	2,239	1,992
Інвестиційна нерухомість	2,918	-
Інші фінансові активи	6,174	-
Похідні фінансові активи	-	508
	1,650,973	18,383
Інші нефінансові активи:		
Нематеріальні активи	103,591	67,066
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	2,050	47,670
Витрати майбутніх періодів	30,888	22,806
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	651	122
Інші аванси та передоплати	13,980	14,885
	151,160	152,549
За вирахуванням: резерву на покриття збитків від знецінення	(8,590)	(5,430)
Всього інших активів	1,793,543	165,502

Отримана фінансова гарантія (видана материнською компанією Банку) визнана Банком у сумі 1,632,338 тисяч гривень на основі договору про надання гарантії від 23 грудня 2009 року, укладеного з OTP Bank Plc. (Угорщина). Група отримала гарантію від материнського банку по відношенню до кредитів, наданих клієнтам, на загальну суму 2,261,129 тисяч гривень (що є еквівалентом 283,172 тисячам доларів США).

Згідно з письмовою угодою, укладеною з OTP Bank Plc. (Угорщина), незалежно від умов, 10 січня 2012 року Банк виставить вимогу на погашення суми за вищезазначеною гарантією, яка дорівнює непогашеній сумі прострочених кредитів, наданих клієнтам, у повному обсязі, причому ця вимога буде безумовно задоволена. На основі цього, на думку Банку, фактично визначено напевне, що оплата визнаної суми у розмірі 1,632,338 тисяч гривень буде отримана. Облікова політика, розроблена і застосована Банком для цієї операції, за умови відсутності спеціальних МСФЗ, що можуть бути застосовані, описана у Примітці 3 „Основні принципи облікової політики”. Банк обліковував цю гарантію як збільшення інших активів та іншого додаткового капіталу.

Інформація про рух резерву на покриття збитків від знецінення інших активів за роки, які закінчилися 31 грудня 2009 та 2008 років, розкривається у Примітці 5.

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення, патенти та ліцензії.

	Нематеріальні активи
За собівартістю:	
31 грудня 2007 року	49,399
Надходження	33,877
31 грудня 2008 року	83,276
Надходження	46,329
31 грудня 2009 року	129,605
Накопичена амортизація:	
31 грудня 2007 року	10,367
Нарахування за рік	5,843
31 грудня 2008 року	16,210
Нарахування за рік	9,804
31 грудня 2009 року	26,014
Чиста балансова вартість::	
31 грудня 2009 року	103,591
31 грудня 2008 року	67,066

16. КОШТИ БАНКІВ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Кредити, отримані від інших банків та фінансових установ	17,374,678	22,927,685
Кореспондентські рахунки інших банків	5,371	9,952
Всього коштів банків та інших фінансових установ	17,380,049	22,937,637

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років нараховані проценти, включені до коштів банків, становили 281,608 тисяч гривень та 428,246 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років кошти банків та інших фінансових установ у сумі 16,885,816 тисяч гривень (97%) та 21,608,518 тисяч гривень (94%), відповідно,

були залучені у одного контрагента (пов'язаної сторони), що являє собою значну концентрацію.

Група зобов'язана виконувати фінансові умови по відношенню до залишків коштів певних банків та фінансових установ, інформація про які розкривається вище. Ці умови включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів: адекватності капіталу, максимальних рівнів ризиків, операцій із пов'язаними сторонами, аналізу розривів за строками погашення та багато інших коефіцієнтів фінансових показників. Група не порушувала цих умов протягом років, які закінчилися 31 грудня 2009 та 2008 років, за виключенням випадків, викладених нижче.

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не виконував двох умов, визначених у кредитній угоді з Європейським банком реконструкції та розвитку („ЄБРР”) – співвідношення ліквідних активів до загальних незважених активів позичальника та співвідношення операційних витрат до операційних доходів після формування резервів на покриття збитків. Керівництво повідомило ЄБРР у 2009 році про дане порушення і отримало підтвердження про незастосування санкцій у зв'язку з цими порушеннями.

17. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Строкові депозити	2,539,980	3,612,179
Поточні депозити та депозити до запитання	4,616,248	3,437,151
Всього рахунків клієнтів	7,156,228	7,049,330

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років рахунки клієнтів у сумі 759,269 тисяч гривень (11%) та 1,135,660 тисяч гривень (16%) були отримані від семи клієнтів та одного клієнта, відповідно, що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років рахунки клієнтів у сумі 12,102 тисячі гривень та 34,550 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення виданих акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями. Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років рахунки клієнтів у сумі 5,395 тисяч гривень та 9,984 тисячі гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення виданих гарантій (Примітка 21).

Аналіз за секторами економіки	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Фізичні особи	3,916,360	2,916,728
Торгівля	990,528	867,407
Нерухомість	420,727	525,916
Страховання та інші фінансові послуги	345,079	294,902
Сільське господарство та харчова промисловість	343,831	449,807
Промислове виробництво	252,105	422,755
Готельний та ресторанний бізнес	203,877	23,378
Гірничодобувна промисловість та металургія	202,818	67,228
Транспорт та послуги зв'язку	180,918	1,282,991
Соціальні послуги	93,625	68,214
Будівництво	69,642	63,971
Інші	136,718	66,033
Всього рахунків клієнтів	7,156,228	7,049,330

18. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Інші фінансові зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за основні засоби	11,910	22,414
Платежі до сплати іншим контрагентам	2,339	2,956
Транзитні та розрахункові рахунки	324	12,509
Кредиторська заборгованість за облігації клієнтів	-	203
Похідні фінансові зобов'язання	2,696	-
Інші	374	1,973
	17,643	40,055
Інші нефінансові зобов'язання:		
Резерв невикористаних відпусток та премій	66,896	59,281
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших контрактних зобов'язань	5,214	17,888
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1,668	3,237
Нараховані гонорари за юридичні послуги	1,300	-
Розрахунки за операціями клієнтів	-	944
Інші	4,088	915
	79,166	82,265
Всього інших зобов'язань	96,809	122,320

Інформація про рух резервів на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань за роки, які закінчилися 31 грудня 2009 та 2008 років, розкривається у Примітці 5.

19. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

	Валюта	Термін пога- шення	Процентна ставка, %	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Європейський банк реконструкції та розвитку	Долари США	2015	ЛІБОР+1.40%	519,515	504,779
OTP Financing Cyprus	Долари США	2015	ЛІБОР+3.91%	408,312	396,974
OTP Financing Cyprus	Долари США	2016	ЛІБОР+4.24%	400,940	-
OTP Financing Cyprus	Долари США	2016	ЛІБОР+4.64%	240,556	-
OTP Financing Cyprus	Долари США	2012	ЛІБОР+2.85%	152,869	148,660
Європейський банк реконструкції та розвитку	Долари США	2010	ЛІБОР+2.75%	20,109	39,164
Європейський банк реконструкції та розвитку	Долари США	2009	ЛІБОР+2.75%	-	30,923
Всього субординованого боргу				1,742,301	1,120,500

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років нараховані процентні витрати, включені до субординованого боргу, становили 15,789 тисяч гривень та 21,644 тисячі гривень, відповідно.

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

Група зобов'язана виконувати фінансові умови по відношенню до субординованого боргу, інформація про який розкривається вище. Ці умови включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів: адекватності капіталу, коефіцієнту ліквідності, розриву в строках погашення активів та зобов'язань, а також максимального рівня ризику по відношенню до однієї групи та інших коефіцієнтів фінансових показників. Група не порушувала цих умов протягом років, які закінчилися 31 грудня 2009 та 2008 років, за виключенням випадків, викладених нижче.

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не виконував двох умов, визначених у кредитній угоді з Європейським банком реконструкції та розвитку („ЄБРР”) – співвідношення ліквідних активів до загальних незважених активів позичальника та співвідношення операційних витрат до операційних доходів після формування резервів на покриття збитків. Керівництво повідомило ЄБРР у 2009 році про дане порушення і отримало підтвердження про незастосування санкцій у зв'язку з цими порушеннями.

Ці зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

20. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД

Станом на 31 грудня 2009 року затверджений, випущений та сплачений акціонерний капітал був представлений 231,475 простими акціями номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

Станом на 31 грудня 2008 року затверджений, випущений та сплачений акціонерний капітал був представлений 166,912 простими акціями номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років емісійний дохід на загальну суму 14,070 тисяч гривень представляє собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос. Балансова вартість акціонерного капіталу враховує вплив гіперінфляції, накопичений до 2001 року у сумі 20,117 тисяч гривень.

Протягом 2009 року акціонери затвердили внесок капіталу у сумі 799,996 тисяч гривень.

Резерви Банку, які підлягають розподілу серед акціонерів, обмежені сумою його резервів, інформація про які розкривається у фінансовій звітності згідно з П(с)БО. Резерви, які не підлягають розподілу, представлені резервним фондом, який створюється у відповідності до регулятивних вимог згідно законодавства, по відношенню до загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачувані ризики або умовні зобов'язання. Даний резерв був створений у відповідності до статуту Банку, який передбачає створення резерву для цих цілей.

21. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб своїх клієнтів Група використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, включно з тими які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у консолідованому звіті про фінансовий стан.

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

Для позабалансових зобов'язань Група використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для балансових операцій.

Резерв на покриття збитків від умовних зобов'язань становив 5,214 тисяч гривень та 17,888 тисяч гривень станом на 31 грудня 2009 та 2008 років, відповідно (Примітка 18).

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання		
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання	525,004	681,659
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	9,919	351,489
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	358,395	596,739
Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань	893,318	1,629,887

Зобов'язання за договорами операційної оренди – Коли Група виступає орендарем, її майбутні мінімальні орендні платежі за безвідкличними договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2009 та 2008 років представлені таким чином:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2009 року
Не більше одного року	135,855	192,557
Більше одного року, але не більше п'яти років	226,715	368,864
Більше п'яти років	34,567	67,573
Всього зобов'язань за договорами операційної оренди	397,137	628,994

Судові розгляди – Час від часу у процесі звичайної діяльності Групи клієнти та контрагенти висувають до неї претензії. Керівництво вважає, що у результаті їхнього розгляду не будуть понесені істотні збитки, які не були нараховані, і, відповідно, додатково резерви у цій консолідованій фінансовій звітності не формувались.

Група може отримати позови від клієнтів-фізичних осіб по відношенню до певних комісій, які Група вилучила за обслуговування кредитних угод. НБУ видав припис, згідно з яким банки повинні розкривати інформацію щодо ефективних процентних ставок за кредитами, які надаються фізичним особам. На думку керівництва, такі позови не матимуть негативних наслідків для Групи, і воно вже розробило процедури щодо розкриття додаткової інформації у кредитних угодах згідно з рекомендацією НБУ.

Пенсії та пенсійні плани – Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України. Також, Банк визначив пенсійну схему зі встановленими внесками разом із ТОВ

„Адміністратор пенсійних фондів”, згідно з якою роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. У серпні 2009 року Банк запровадив додаткову пенсійну схему зі встановленими виплатами для своїх працівників разом із ТОВ „Адміністратор пенсійних фондів”. Банк сплатив 709 тисяч гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2009 року, до цього пенсійного фонду. Працівники мають право отримувати пенсію у сумі таких накопичених платежів. Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років Група не мала жодних інших зобов’язань із виплати пенсій, з охорони здоров’я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

Законодавство – Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов’язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Групи. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років. Станом на кінець року, який закінчився 31 грудня 2009 року, податкові органи можуть вимагати здійснити додаткові нарахування податку на прибуток підприємств, пов’язані із завищенням витрат, які відносяться на валові, у сумі 2,366 тисяч гривень, плюс штраф у сумі 5,184 тисячі гривень. Керівництво Групи має намір подати позов до суду і, базуючись на власному досвіді з аналогічними судовими розглядами, вважає, що цей позов буде задоволений у повному обсязі. На думку керівництва, Група сплатила усі податкові зобов’язання, тому ця консолідована фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Світова криза ліквідності, яка триває – Фінансові ринки України та світу змушені вирішувати проблеми, пов’язані з великою нестабільністю та обмеженнями у ліквідності, з самого початку світової фінансової кризи, яка почала розгортатися восени 2007 року та істотно погіршилась починаючи із серпня 2008 року. Побічним ефектом цих подій стало зростання тривоги щодо стабільності фінансових ринків загалом та міцності контрагентів; відповідно, багато кредиторів та інституційних інвесторів зменшили фінансування позичальникам, у результаті чого істотно скоротилась ліквідність світової фінансової системи.

Світова фінансова криза істотно вплинула на економіку України. Вона призвела до зменшення ВВП країни, суттєвого падіння вартості боргових та дольових інструментів, а також відтоку значних сум капіталу.

Незважаючи на те що багато країн, включаючи Україну, недавно повідомили про покращення ситуації на фінансових ринках, подальший економічний спад усе ще можливий, і можуть знадобитися додаткові заходи державної підтримки. Негативні зміни, які виникають у результаті системних ризиків світової фінансової системи, включаючи будь-яке погіршення ситуації з отриманням кредитів, може уповільнити або підірвати економіку України, негативно вплинути на доступ Групи до капіталу та вартість капіталу для Групи і, загалом, на її господарську діяльність, результати оперативної діяльності, фінансові умови та перспективи.

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

Такі фактори як підвищення рівня безробіття в Україні, зменшення корпоративної ліквідності та рентабельності, а також збільшення корпоративної та особистої неплатоспроможності вплинули на здатність позичальників Групи погасити свою заборгованість перед Групою. Окрім того, зміни в економічних умовах призвели до погіршення вартості застави, яка утримується для забезпечення кредитів та інших зобов'язань. Відповідно до наявної інформації, Група відобразила переглянуті оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у своїй оцінці знецінення.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Групи будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Групи у поточних умовах.

Економічне середовище – Основна господарська діяльність Групи здійснюється на території України. Незважаючи на те що в останні роки спостерігалось загальне покращення економічної ситуації в Україні, країна продовжує демонструвати певні ознаки країни, що розвивається. До них належать, окрім інших, такі: валютний контроль та обмеження в конвертації валюти, відносно високий рівень інфляції та довготривалі зусилля уряду запровадити структурні реформи.

Як результат, закони та нормативні акти, які впливають на діяльність організацій в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство країни відкрите для неоднозначних тлумачень, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які повинні вирішувати підприємства, які наразі ведуть свою операційну діяльність в Україні. Майбутній економічний напрям розвитку країни великою мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає уряд, разом зі змінами в юридичному, регулятивному та політичному середовищі.

22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

У лютому 2010 року Група отримала від Національного банку України письмовий дозвіл здійснювати операції із банківськими металами.

У березні 2010 року Група продала частину свого кредитного портфеля у сумі 524,307 тисяч гривень пов'язаній стороні, ТОВ „ОТП Факторинг Україна”, за 173,306 тисяч гривень.

23. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій із пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 „Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін”, відносяться:

- (а) Сторони, які прямо або опосередковано, через одного чи більше посередників: контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Групою (до них відносяться материнські компанії, дочірні підприємства або споріднені дочірні підприємства); мають частку участі у Групі, яка надає їм змогу суттєво впливати на Групу; та які мають спільний контроль над Групою;
- (б) Асоційовані компанії – підприємства, на які Група має істотний вплив і які не є дочірніми підприємствами або спільними підприємствами інвестора;
- (в) Спільні підприємства, у яких група є контролюючим учасником;
- (г) Члени провідного управлінського персоналу Групи або її материнської компанії;
- (д) Близькі родичі осіб, зазначених у пунктах (а) або (г);
- (е) 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

(ж) Програми виплат після закінчення трудової діяльності працівників Групи, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Групи.

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

Група мала такі залишки за операціями із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2009 та 2008 років:

	31 грудня 2009 року		31 грудня 2008 року	
	Залишки за операціями із пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями із пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кошти в банках та інших фінансових установах	8,742	1,260,156	606,399	1,703,132
— материнська компанія	7		603,420	
— підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над підприємством	8,735		2,979	
Кредити, надані клієнтам, валова сума	6,832	29,055,986	13,946	31,495,628
— провідний управлінський персонал підприємства або його материнської компанії	6,832		13,946	
Резерв на покриття збитків від знецінення	-	(4,381,397)	(42)	(976,287)
— провідний управлінський персонал підприємства або його материнської компанії	-		(42)	
Інвестиції в асоційовану компанію	3,506	3,506	3,506	3,506
— асоційована компанія	3,506		3,506	
Інші активи	1,632,338	1,793,543	-	165,502
— материнська компанія	1,632,338			
Кошти банків та інших фінансових установ	16,885,859	17,380,049	21,608,518	22,937,637
— материнська компанія	36		-	
— підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над підприємством	16,885,823		21,608,518	
Рахунки клієнтів	36,401	7,156,228	15,702	7,049,330
— провідний управлінський персонал підприємства або його материнської компанії	14,586		8,788	
— асоційована компанія	4,797		6,914	
— підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над підприємством	17,018		-	
Субординований борг	1,202,677	1,742,301	545,634	1,120,500
— підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над підприємством	1,202,677		545,634	
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	327	358,395	239	596,739
— провідний управлінський персонал підприємства або його материнської компанії	327		239	
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	77	525,004	77	681,659
— провідний управлінський персонал підприємства або його материнської компанії	77		77	

Станом на 31 грудня 2009 року Група отримала гарантію від материнського банку по відношенню до кредитів, наданих клієнтам на загальну суму 2,261,129 тисяч гривень (що є еквівалентом 283,172 тисячам доларів США). Згідно з письмовою угодою, укладеною з OTP Bank Plc. (Угорщина), незалежно від умов, 10 січня 2012 року Банк виставить вимогу на погашення суми за вище-

зазначеною гарантією, яка дорівнює непогашеній сумі прострочених кредитів, наданих клієнтам, у повному обсязі, причому ця вимога буде безумовно задоволена. Група повинна сплатити гарантійну комісію OTP Bank Plc. (Угорщина) на суму гарантії у розмірі 0.1% річних. Отримана фінансова гарантія визнана Групою у складі інших активів у сумі 1,632,338 тисяч гривень (Примітка 15).

До складу консолідованого звіту про сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2009 та 2008 років, включені такі суми, які виникли за операціями із пов'язаними сторонами:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2009 року		Рік, який закінчився 31 грудня 2008 року	
	Операції із пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції із пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	14,376	4,012,149	3,069	2,710,752
— материнська компанія	11,179		1,554	
— асоційована компанія	-		-	
— підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над підприємством	859		60	
— провідний управлінський персонал підприємства або його материнської компанії	2,338		1,455	
Процентні витрати	(947,625)	(1,503,957)	(773,823)	(1,214,804)
— материнська компанія	(3,137)		(43,951)	
— підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над підприємством	(942,624)		(729,056)	
— асоційована компанія	(768)		(309)	
— провідний управлінський персонал підприємства або його материнської компанії	(1,096)		(507)	
(Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	42	(3,925,569)	(9)	(833,090)
— підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над підприємством	-		32	
— провідний управлінський персонал підприємства або його материнської компанії	42		(41)	
Комісійні доходи	260	339,469	645	239,478
— материнська компанія	237		642	
— асоційована компанія	7		3	
— підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над підприємством	16		-	
Комісійні витрати	(12,894)	(38,977)	(17,412)	(64,161)
— материнська компанія	(12,882)		(17,412)	
— підприємства зі спільним контролем або суттєвим впливом над підприємством	(12)		-	
Операційні витрати	(31,711)	(976,584)	(21,020)	(829,439)
— материнська компанія	(41)			
— провідний управлінський персонал підприємства або його материнської компанії	(31,670)		(21,020)	

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2009 та 2008 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати працівникам.

У 2009 році Група продала частину свого кредитного портфеля, залишкова вартість до вирахування резерву якого становила 568,469 тисяч гривень (балансова вартість 185,262 тисячі гривень) пов'язаній сторони, ТОВ „ОТП Факторинг Україна“, за 185,262 тисячі гривень.

24. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент можна обміняти 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 консолідованій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Група змогла б 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 консолідованому звіті про фінансовий стан Групи, представлена таким чином:

	31 грудня 2009 року		31 грудня 2008 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,585,712	1,585,712	1,453,934	1,453,934
Кошти в банках	1,260,156	1,260,156	1,703,132	1,703,132
Боргові цінні папери, наявні для продажу	467,925	467,925	251,509	251,509
Інші фінансові активи	1,650,973	1,650,973	18,383	18,383
Кошти банків та інших фінансових установ	17,380,049	17,380,049	22,937,637	22,937,637
Рахунки клієнтів	7,156,228	7,162,034	7,049,330	7,049,330
Субординований борг	1,742,301	1,742,301	1,120,500	1,120,500
Інші фінансові зобов'язання	17,643	17,643	40,055	40,055

Справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам, та дольових цінних паперів, наявних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки ними не торгують на активному ринку і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію про них або застосувати будь-які іншу методику оцінки таких інструментів. Балансова вартість кредитів, наданих юридичним особам, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості їх спостерігати таким чином:

- Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Група має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.
- Методика оцінки з використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

- Методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Підхід Групи до оцінки та категоризації ієрархії справедливої вартості для певних класів фінансових інструментів, які визнаються за справедливою вартістю, представлений таким чином:

31 грудня 2009 року			
	Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1)	Методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 2)	Методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3)
Боргові цінні папери, наявні для продажу	223,257	244,668	-

25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Група управляє своїм капіталом шляхом максимального збільшення прибутків зацікавлених сторін через оптимізацію балансу боргових та дольових інструментів.

Група здійснює моніторинг адекватності капіталу, окрім інших заходів, за допомогою коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо компонентів капіталу 1988 року, та коефіцієнтів, визначених НБУ у рамках нагляду за Групою.

Протягом минулого року Група у повному обсязі виконувала усі вимоги до капіталу, встановлені зовні.

Структура капіталу Групи складається з боргових інструментів, до яких входить субординований борг, інформація про який розкривається у Примітці 19, та капіталу, який представлений акціонерним капіталом та нерозподіленим прибутком, інформація про які розкривається у консолідованому звіті про зміни у капіталі.

Казначейство перевіряє структуру капіталу Групи щоденно на предмет її відповідності вимогам НБУ. Правління 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 Група урівноважує свою загальну структуру капіталу шляхом емісії нових акцій, а також видачі нових боргових інструментів або погашення існуючої заборгованості.

У нижченаведеній таблиці представлений аналіз регулятивних капітальних ресурсів Групи для цілей визначення адекватності капіталу згідно з принципами, які застосовуються Базельським комітетом:

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Рух капіталу 1 рівня:		
Станом на 1 січня	3,262,745	1,671,621
Акціонерний капітал	799,996	1,109,264
Розкриті резерви	(1,820,455)	481,860
Станом на 31 грудня	2,242,286	3,262,745

	31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
Склад регулятивного капіталу:		
Капітал 1 рівня:		
Акціонерний капітал	2,888,308	2,088,312
Емісійний дохід	14,070	14,070
Розкриті резерви	(660,092)	1,160,363
Всього кваліфікованого капіталу 1 рівня	2,242,286	3,262,745
Інший додатковий капітал (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	1,121,143	-
Субординований строковий борг (обмежений 50% капіталу 1 рівня)	1,121,143	1,021,889
Всього кваліфікованого капіталу 2 рівня	2,242,286	1,021,889
За вирахуванням: інвестицій у дочірні підприємства та асоційовані компанії	(3,506)	(3,506)
Всього регулятивного капіталу	4,481,066	4,281,128
Коефіцієнти капіталу:		
Капітал 1 рівня	11%	12%
Всього капіталу	23%	16%

Кількісні показники, встановлені регулятивними органами для забезпечення адекватності капіталу, вимагають від Групи підтримувати мінімальні суми та співвідношення загального (8%) та капіталу 1 рівня (4%) до суми зважених на ризик активів.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років Група включила у розрахунок суми загального капіталу для цілей адекватності капіталу інший додатковий капітал, обмежений 50% капіталу 1 рівня, та отриманий субординований борг, обмежений 50% капіталу 1 рівня. У випадку банкрутства або ліквідації Групи, погашення субординованого боргу буде здійснено після погашення зобов'язань Групи перед всіма іншими кредиторами.

26. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

Кредитний ризик – Групі 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 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 тощо) розглядаються та затверджуються Відділом з управління ризиками. Щоденне управління ризиками здійснюється Відділом обслуговування та моніторингу клієнтів.

Група структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму припустимого ризику по відношенню до позичальників Групи, продуктів та інших сегментів. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюються Відділом з управління ризиками та затверджуються Комітетом з управління активами та пасивами („КУАП“). Порівняння фактичних сум можливих втрат із встановленими лімітами відбувається на щоденній основі.

Там де це доречно, та для більшості кредитів, Група отримує заставу, корпоративні та персональні гарантії, проте значну частину являють собою кредити 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 кредитів представляють собою невикористані частини кредитних інструментів у вигляді кредитів, гарантії 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 позики, Група може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо продовження кредиту залежить від дотримання клієнтами певних кредитних нормативів. Група застосовує аналогічну кредитну політику по відношенню до умовних зобов'язань, що й до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику, та поточного моніторингу. Група відстежує строки до погашення позабалансових умовних зобов'язань, оскільки довгострокові зобов'язання зазвичай мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Для оцінки кредитного ризику Група використовує такі методи: попередня фільтрація та перевірка на предмет невиконання зобов'язань, м'яка/жорстка перевірка, оцінка застави, оцінка показників діяльності, рейтинг клієнтів, розрахунок ліміту.

Максимальний розмір кредитного ризику – У нижченаведеній таблиці представлений максимальний розмір кредитного ризику за фінансовими активами та умовними зобов'язаннями. Для фінансових активів максимальний розмір кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів без урахування забезпечення. Для фінансових гарантії та інших умовних зобов'язань максимальний розмір кредитного ризику являє собою максимальну суму, яку Група мала б сплатити при настанні необхідності платежу за гарантією або у випадку виникнення зобов'язань у зв'язку з потребою погасити кредит.

31 грудня 2009 року	
Максимальний розмір кредитного ризику	
Кошти в банках	1,260,156
Кредити, надані клієнтам	24,674,589
Інвестиції, наявні для продажу	473,163
Інші фінансові активи	1,650,973
Умовні та кредитні зобов'язання	893,318

	31 грудня 2008 року
	Максимальний розмір кредитного ризику
Кошти в банках	1,703,132
Кредити, надані клієнтам	30,519,341
Інвестиції, наявні для продажу	256,747
Інші фінансові активи	18,383
Умовні та кредитні зобов'язання	1,629,887

Фінансові активи класифікуються таким чином: суми коштів у банках класифікуються відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визнаними на міжнародному рівні агентствами, а кредити, надані клієнтам, класифікуються відповідно до рейтингової системи, розробленої Групою. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років залишки на рахунках в НБУ становили 1,030,945 тисяч гривень та 893,486 тисяч гривень, відповідно. Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств у 2009 році, відповідав спекулятивному рівню B-.

Нижче наведена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Групи, які не були ні прострочені, ні індивідуально знецінені:

	31 грудня 2009 року						
	AA	A	B	BBB	Менше BBB	Кредитний рейтинг не визначений	Всього
Кошти в банках	127,773	712,532	278,063	6,999	134,789	-	1,260,156
Кредити, надані клієнтам	-	20,086	30,194	7,855,480	4,307,647	-	12,213,407
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	13,113	454,812	5,238	473,163

	31 грудня 2008 року						
	AA	A	B	BBB	Менше BBB	Кредитний рейтинг не визначений	Всього
Кошти в банках	154,358	419,930	802,058	3,984	322,802	-	1,703,132
Кредити, надані клієнтам	1,545	680,985	1,580,904	11,785,502	79,775	-	14,128,711
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	22,566	231,431	2,750	256,747

Банківській галузі загалом властивий кредитний ризик через належні йому фінансові активи та умовні зобов'язання. Кредитний ризик Групи 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 Групи.

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про балансову вартість активів, які були визначені як індивідуально знецінені, а також строки погашення активів, які були прострочені, але які не були індивідуально знецінені:

Фінансові активи прострочені, але які не були індивідуально знецінені							
	Не прострочені і не знецінені активи	0-3 місяця	3-6 місяців	6 місяців - 1 рік	Більше одного року	Фінансові активи, які були знецінені	Всього станом на 31 грудня 2009 року
Кредити, надані клієнтам	12,213,407	347,785	1,035,510	1,049,780	184,105	14,225,399	29,055,986

Фінансові активи прострочені, але які не були індивідуально знецінені							
	Не прострочені і не знецінені активи	0-3 місяця	3-6 місяців	6 місяців - 1 рік	Більше одного року	Фінансові активи, які були знецінені	Всього станом на 31 грудня 2008 року
Кредити, надані клієнтам	14,128,711	1,684,846	79,448	68,451	53,341	15,480,831	31,495,628

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

Група здійснює оцінку впливу географічного ризику на свою діяльність. Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2009 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,585,712	-	-	1,585,712
Кошти в банках	122,893	18,877	1,118,386	1,260,156
Кредити, надані клієнтам	24,660,300	8,251	6,038	24,674,589
Інвестиції, наявні для продажу	473,163	-	-	473,163
Інвестиції в асоційовану компанію	3,506	-	-	3,506
Інші фінансові активи	18,627	4	1,632,342	1,650,973
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	26,864,201	27,132	2,756,766	29,648,099
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
Кошти банків та інших фінансових установ	5,128	16,892,904	482,017	17,380,049
Рахунки клієнтів	6,919,571	71,561	165,096	7,156,228
Інші фінансові зобов'язання	16,889	-	754	17,643
Субординований борг	-	1,202,677	539,624	1,742,301
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	6,941,588	18,167,142	1,187,491	26,296,221
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	19,922,613	(18,140,010)	1,569,275	

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2008 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,453,934	-	-	1,453,934
Кошти в банках	316,921	9,061	1,377,150	1,703,132
Кредити, надані клієнтам	30,501,748	11,103	6,490	30,519,341
Інвестиції, наявні для продажу	256,747	-	-	256,747
Інвестиції в асоційовану компанію	3,506	-	-	3,506
Інші фінансові активи	18,383	-	-	18,383
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	32,551,239	20,164	1,383,640	33,955,043
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
Кошти банків та інших фінансових установ	43	21,665,224	1,272,370	22,937,637
Рахунки клієнтів	6,862,029	60,384	126,917	7,049,330
Інші фінансові зобов'язання	40,055	-	-	40,055
Субординований борг	-	545,634	574,866	1,120,500
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	6,902,127	22,271,242	1,974,153	31,147,522
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	25,649,112	(22,251,078)	(590,513)	

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 аналізу щодо термінів погашення, визначаючи стратегію Групи на наступний фінансовий період. Поточною ліквідністю управляє Казначейство, яке здійснює операції на ринках грошових коштів з метою підтримки поточної ліквідності та оптимізації грошових потоків.

З метою управління ризиком ліквідності Група здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх грошових потоків за клієнтськими та банківськими операціями, що входить у процес управління активами/зобов'язаннями. Група 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.

Для управління адекватним рівнем ліквідності Група здійснює складний аналіз таких факторів: обсягу активів за діапазонами строків погашення; обсягу, структури та розмаїття зобов'язань; рівня концентрації активів та зобов'язань за контрагентами, інструментами та залишками термінів до погашення; аналізу потоків грошових коштів за видами активів та зобов'язань та валютами; аналізу розривів у термінах погашення, а також виконання стрес-тестування для виявлення рівня можливого ризику ліквідності.

У нижченаведених таблицях представлений аналіз ризику ліквідності на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у консолідованому звіті про фінансовий стан.

	Середньо- зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	1 Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна- чений	31 грудня 2009 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:								
Кошти в банках	2.5%	1,238,195	-	-	21,961	-	-	1,260,156
Кредити, надані клієнтам	11.5%	1,526,377	1,919,772	3,372,248	5,370,454	12,485,738	-	24,674,589
Інвестиції, наявні для продажу	9.3%	-	70,446	233,604	163,875	-	-	467,925
Всього активів, за якими нараховуються проценти		2,764,572	1,990,218	3,605,852	5,556,290	12,485,738	-	26,402,670
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		1,270,448	-	-	-	-	315,264	1,585,712
Інвестиції, наявні для продажу		-	-	-	-	-	5,238	5,238
Інвестиції в асоційовану компанію		-	-	-	-	-	3,506	3,506
Інші фінансові активи		15,717	-	-	1,632,338	-	2,918	1,650,973
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		4,050,737	1,990,218	3,605,852	7,188,628	12,485,738	326,926	29,648,099
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків та інших фінансових установ	4.1%	26,353	566,164	644,894	16,088,342	54,296	-	17,380,049
Рахунки клієнтів	6.5%	5,408,943	1,002,812	696,254	24,074	24,145	-	7,156,228
Субординований борг	3.9%	10,128	2,787	60,384	112,496	1,556,506	-	1,742,301
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти		5,445,424	1,571,763	1,401,532	16,224,912	1,634,947	-	26,278,578
Інші фінансові зобов'язання		14,947	-	-	-	-	-	14,947
Всього непохідних фінансових зобов'язань		5,460,371	1,571,763	1,401,532	16,224,912	1,634,947	-	26,293,525
Похідні фінансові зобов'язання		(97)	13	144	2,636	-	-	2,696
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		5,460,274	1,571,776	1,401,676	16,227,548	1,634,947	-	26,296,221
Розрив ліквідності		(1,409,537)	418,442	2,204,176	(9,038,920)	10,850,791		
Розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями		(2,680,852)	418,455	2,204,320	(10,668,622)	10,850,791		
		(2,680,852)	418,456	2,204,320	(10,668,624)	10,850,791		
Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями		(2,680,852)	(2,262,397)	(58,077)	(10,726,699)	124,092		
Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів		(9%)	(7%)	(0%)	(35%)	0%		

	Середньо- зважена ефективна процентна ставка	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна- чений	31 грудня 2008 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:								
Кошти в банках	4.8%	1,703,132	-	-	-	-	-	1,703,132
Кредити, надані клієнтам	12.3%	1,650,807	1,184,354	5,027,076	5,978,066	16,679,038	-	30,519,341
Інвестиції, наявні для продажу	11.4%	3,080	998	205	247,226	-	-	251,509
Всього активів, за якими нараховуються проценти		3,357,019	1,185,352	5,027,281	6,225,292	16,679,038	-	32,473,982
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України		615,936	-	-	-	-	837,998	1,453,934
Інвестиції, наявні для продажу		-	-	-	-	-	5,238	5,238
Інвестиції в асоційовану компанію		-	-	-	-	-	3,506	3,506
Інші фінансові активи		17,533	136	206	-	-	-	17,875
Всього непохідних фінансових активів		3,990,488	1,185,488	5,027,487	6,225,292	16,679,038	846,742	33,954,535
Похідні фінансові активи		73	356	79	-	-	-	508
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		3,990,561	1,185,844	5,027,566	6,225,292	16,679,038	846,742	33,955,043
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків та інших фінансових установ	5.5%	93,598	30,057	1,847,635	20,918,530	47,817	-	22,937,637
Рахунки клієнтів	6.3%	5,520,552	916,792	576,829	17,037	18,120	-	7,049,330
Субординований борг	6.5%	-	-	30,923	187,983	901,594	-	1,120,500
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти		5,614,150	946,849	2,455,387	21,123,550	967,531	-	31,107,467
Інші фінансові зобов'язання		12,546	27,509	-	-	-	-	40,055
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		5,626,696	974,358	2,455,387	21,123,550	967,531	-	31,147,522
Розрив ліквідності		(1,636,135)	211,486	2,572,179	(14,898,258)	15,711,507		
Розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями		(2,257,131)	238,503	2,571,894	(14,898,258)	15,711,507		
Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями		(2,257,131)	(2,018,628)	553,266	(14,344,992)	1,366,515		
Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів		(7%)	(6%)	2%	(41%)	4%		

Група належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникає як у 2009, так і 2008 роках за активами і зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 місяця. Основна частина зобов'язань, за якими нараховуються проценти, представлена депозитами клієнтів на вимогу, які є короткостроковими за своїми умовами. Однак, дані ресурси насправді виявляються довгостроковими, оскільки вони включають в себе основні суми депозитів, 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 2009 та 2008 років основні депозити становили 2,758,488 тисяч гривень та 2,162,207 тисяч гривень, відповідно. Інформація щодо очікуваних періодів погашення залишків за рахунками клієнтів та ефективною різницею ліквідності між активами та зобов'язаннями станом на 31 грудня 2009 та 2008 років представлена таким чином:

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна- чений	31 грудня 2009 року Всього
Аналіз рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	2,650,455	1,682,987	2,774,567	24,074	24,145	-	7,156,228
Розрив ліквідності (на основі очікуваних строків погашення рахунків клієнтів та коштів банків)	1,348,951	(261,733)	125,863	(9,038,920)	10,850,791		

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна- чений	31 грудня 2008 року Всього
Аналіз рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	3,358,345	1,449,939	2,205,889	17,037	18,120	-	7,049,330
Розрив ліквідності (на основі очікуваних строків погашення рахунків клієнтів та коштів банків)	526,072	(321,661)	943,119	(14,898,258)	15,711,507		

Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7. Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки представлена нижче інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який вказує на загальну суму залишків платежів за договорами (включаючи виплату процентів), які не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан за методом ефективної ставки процента.

	До 1 місяця	1 Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна- чений	31 грудня 2009 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків та інших фінансових установ	87,028	681,408	1,170,595	16,492,830	56,117	-	18,487,978
Рахунки клієнтів	5,429,704	1,026,305	727,403	35,511	30,731	-	7,249,654
Субординований борг	15,832	13,637	110,474	361,858	1,619,516	-	2,121,317
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	5,532,564	1,721,350	2,008,472	16,890,199	1,706,364	-	27,858,949
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	37,900	33,894	251,121	4,537	7,237	190,316	525,005
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	191	1,121	11,268	155,008	190,807	-	358,395
Інші фінансові зобов'язання	17,643	-	-	-	-	-	17,643
Непохідні фінансові зобов'язання	5,588,298	1,756,365	2,270,861	17,049,744	1,904,408	190,316	28,759,992
Свопові договори	95,820	-	-	-	-	-	95,820
Форвардні договори	42,089	600	1,800	12,400	-	-	56,889
Похідні фінансові зобов'язання	137,909	600	1,800	12,400	-	-	152,709
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	5,726,207	1,756,965	2,272,661	17,062,144	1,904,408	190,316	28,912,701

	До 1 місяця	1 Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Термін погашення не визна- чени	31 грудня 2008 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків та інших фінансових установ	34,519	236,867	3,068,092	22,452,367	67,038	-	25,858,883
Рахунки клієнтів	4,674,620	1,507,357	889,802	37,558	29,832	-	7,139,169
Субординований борг	-	-	103,329	501,385	943,225	-	1,547,939
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	4,709,139	1,744,224	4,061,223	22,991,310	1,040,095	-	34,545,991
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	58,911	22,552	293,447	112,485	6,956	187,308	681,659
Зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	26,085	40,231	113,615	148,646	268,162	-	596,739
Інші фінансові зобов'язання	18,997	27,306	-	-	-	-	46,303
Непохідні фінансові зобов'язання	4,813,132	1,834,313	4,468,285	23,252,441	1,315,213	187,308	35,870,692
Свопові договори	-	-	-	-	-	-	-
Форвардні договори	1,865	8,264	1,696	-	-	-	11,825
Похідні фінансові зобов'язання	1,865	8,264	1,696	-	-	-	11,825
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	4,814,997	1,842,577	4,469,981	23,252,441	1,315,213	187,308	35,882,517

Ринковий ризик – Ринковий ризик охоплює ризик зміни процентних ставок, валютний ризик та інші цінові ризики, яких зазнає Група. Група не змінила своїх підходів до оцінки ризику або ризиків, яких вона зазнавала, у 2009 році.

Група зазнає ризику зміни процентних ставок, оскільки підприємства позичають у Групи кошти як за фіксованими, так і за плаваючими ставками. Група управляє цим ризиком шляхом підтримання відповідного балансу між позиками за фіксованими та плаваючими ставками.

КУАП також управляє ризиком зміни процентних ставок та ринковим ризиком шляхом узгодження позицій процентних ставок Групи, що забезпечує їй позитивну процентну маржу. Відділ фінансового контролінгу здійснює моніторинг поточних показників фінансової діяльності Групи, здійснює оцінку чутливості Групи до змін процентних ставок та їхній вплив на дохідність Групи.

Більшість кредитних договорів Групи та інших фінансових активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти, мають плаваючі ставки або містять умови, за якими процентна ставка може бути змінена з ініціативи кредитора. Група здійснює моніторинг своєї маржі процентної ставки і, відповідно, не вважає, що у неї є істотний ризик зміни процентних ставок або серйозний ризик зміни грошових потоків.

Ризик зміни процентних ставок – Група управляє ризиком зміни справедливої вартості процентних ставок шляхом здійснення періодичних оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути від несприятливих змін ринкових умов. Виявлення джерел ризику зміни процентних ставок здійснюється з використанням аналізу існуючої структури активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Аналіз змін процентів за залишками термінів погашення (для інструментів з фіксованими процентними ставками) та за наступними датами зміни процентних ставок (для інструментів зі змінними процентними ставками) використовується для розрахунку рівня ризику зміни процентних ставок. Група регулярно здійснює оцінку своєї чутливості до змін справедливої вартості процентних ставок та впливу на її дохідність.

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок, який був проведений на основі „змін, які були обґрунтовано можливими у змінній ризику”. Ступінь цих змін визначається керівництвом і відображається у звітах щодо управління ризиком, які надаються провідному управлінському персоналу.

Вплив на прибуток до оподаткування представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2009 року		Станом на 31 грудня 2008 року	
	Процентна ставка + 1%	Процентна ставка - 1%	Процентна ставка + 1%	Процентна ставка - 1%
Вплив на прибуток:				
<i>Активи</i>				
Кредити, надані клієнтам	179,940	(179,940)	249,930	(249,930)
Інвестиції, наявні для продажу	387	(387)	1,036	(1,036)
Зобов'язання				
Кошти банків та інших фінансових установ	(132,109)	132,109	(166,816)	166,816
Субординований борг	(17,423)	17,423	(11,205)	11,205
Чистий вплив на прибуток до оподаткування	30,795	(30,795)	72,945	(72,945)

Валютний ризик – Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Групи 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 Групі можливість зменшити збитки від значних коливань ставок іноземних валют по відношенню до національної валюти. Казначейство щоденно проводить моніторинг відкритої валютної позиції Групи з метою виконання вимог Національного банку України.

Позиції Групи щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:

	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.70 гривні	Євро 1 євро = 10.85546 гривні	Інші валюти	31 грудня 2009 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:					
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,277,964	234,843	57,212	15,693	1,585,712
Кошти в банках	90,171	589,765	543,642	36,578	1,260,156
Кредити, надані клієнтам	4,158,671	18,862,381	889,602	763,935	24,674,589
Інвестиції, наявні для продажу	473,163	-	-	-	473,163
Інвестиції в асоційовану компанію	3,506	-	-	-	3,506
Інші фінансові активи	11,444	1,638,893	624	12	1,650,973
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	6,014,919	21,325,882	1,491,080	816,218	29,648,099
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:					
Кошти банків та інших фінансових установ	4,838	16,527,566	32,907	814,738	17,380,049
Рахунки клієнтів	2,255,783	3,229,870	1,624,791	45,784	7,156,228
Інші фінансові зобов'язання	11,496	743	3,561	1,843	17,643
Субординований борг	-	1,742,301	-	-	1,742,301
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	2,272,117	21,500,480	1,661,259	862,365	26,296,221
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	3,742,802	(174,598)	(170,179)	(46,147)	

	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.70 гривні	Євро 1 євро = 10.85546 гривні	Інші валюти	31 грудня 2008 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ:					
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	1,088,469	279,387	71,260	14,818	1,453,934
Кошти в банках	314,372	944,468	398,600	45,692	1,703,132
Кредити, надані клієнтам	3,013,923	25,458,095	1,216,420	830,903	30,519,341
Інвестиції, наявні для продажу	256,747	-	-	-	256,747
Інвестиції в асоційовану компанію	3,506	-	-	-	3,506
Інші фінансові активи	18,383	-	-	-	18,383
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	4,695,400	26,681,950	1,686,280	891,413	33,955,043
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:					
Кошти банків та інших фінансових установ	9,906	21,937,506	134,364	855,861	22,937,637
Рахунки клієнтів	2,579,274	2,956,421	1,490,253	23,382	7,049,330
Інші фінансові зобов'язання	40,055	-	-	-	40,055
Субординований борг	-	1,120,500	-	-	1,120,500
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	2,629,235	26,014,427	1,624,617	879,243	31,147,522
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	2,066,165	667,523	61,663	12,170	

Похідні фінансові інструменти та спотові договори – Група здійснює операції з використанням похідних фінансових інструментів, до яких належать мультивалютні свопові та форвардні договори. Похідні фінансові інструменти – це договори або угоди, вартість яких визначається з одного або декількох відповідних індексів або вартості активів, яка закладена у договорі або угоді, які не вимагають зовсім або вимагають невеликих початкових чистих інвестицій та підлягають погашенню на майбутню дату.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів та спотових договорів включена до аналізу, представленого вище, а у наведеній нижче таблиці представлений подальший аналіз валютного ризику за видами похідних фінансових інструментів та спотових договорів:

	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.70 гривні	Євро 1 євро = 10.85546 гривні	Інші валюти	31 грудня 2009 року Всього
Кредиторська заборгованість за спотовими та похідними договорами	(56,889)	(95,820)	-	-	(152,709)
Дебіторська заборгованість за спотовими та похідними договорами	152,697	-	-	-	152,697
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	95,808	(95,820)	-	-	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	3,838,610	(270,418)	(170,179)	(46,147)	

	Гривні	Долари США 1 долар США = 7.70 гривні	Євро 1 євро = 10.85546 гривні	Інші валюти	31 грудня 2008 року Всього
Кредиторська заборгованість за спотовими та похідними договорами	(11,825)	-	-	-	(11,825)
Дебіторська заборгованість за спотовими та похідними договорами	11,825	-	-	-	11,825
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	-	-	-	-	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	2,066,165	667,523	61,663	12,170	

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

	Станом на 31 грудня 2009 року		Станом на 31 грудня 2008 року	
	Гривня/долар США +10%	Гривня/долар США -10%	Гривня/долар США +10%	Гривня/долар США -10%
Вплив на прибуток або збиток	(17,460)	17,460	66,752	(66,752)

	Станом на 31 грудня 2009 року		Станом на 31 грудня 2008 року	
	Гривня/євро +10%	Гривня/євро -10%	Гривня/євро +10%	Гривня/євро -10%
Вплив на прибуток або збиток	(17,018)	17,018	6,166	(6,166)

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

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

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

ОСНОВНІ ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Лютий:

- Національним Банком України було розширено перелік операцій, які OTP Bank здійснює на підставі письмового дозволу, в частині здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України.

Квітень:

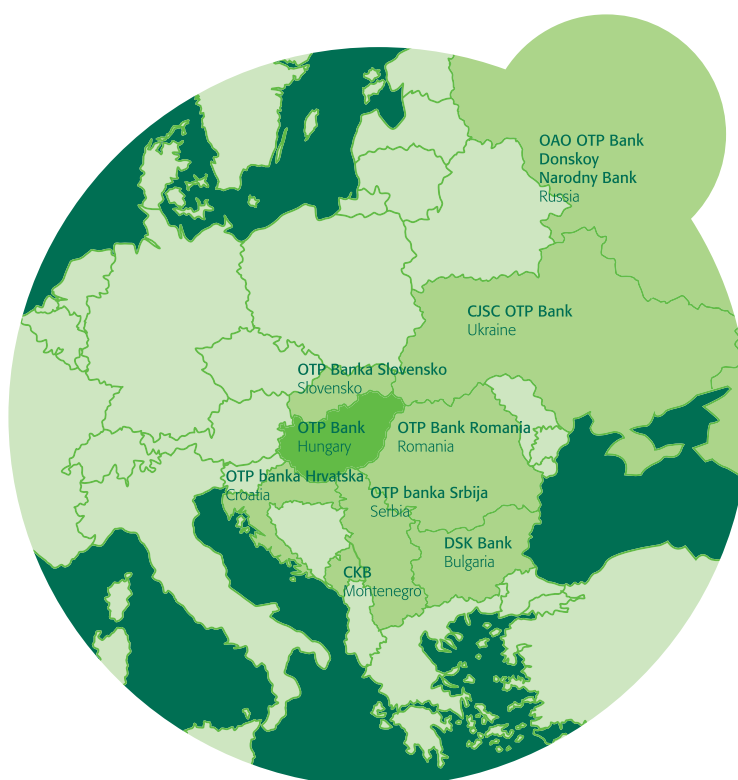
- відбулися Загальні збори Акціонерів АТ «ОТП Банк», у ході яких новими членами Наглядової ради призначено пана Андраша Бечеї, пана Андраша Грофа та пана Антала Дьюлаварі.

ПРО OTP GROUP

Державний ощадний і комерційний банк OTP Bank Plc. було засновано в 1949 році. У 1995-1999 роках він пережив значні трансформації, перетворившись в універсальний роздрібний банк, чия ринкова частка в Угорщині становить 23%. Останніми роками OTP Bank здійснив міжнародну експансію на ринки окремих країн Центральної і Східної Європи. Низка успішних придбань дозволила банку стати ключовим гравцем у цьому регіоні та сформувати потужну універсальну фінансову групу OTP Group, що наразі об'єднує банки, лізингові, факторингові компа-

нії, пенсійні фонди тощо. В умовах світової економічної кризи OTP Bank Plc. довів свою надійність і стабільність. Сьогодні Банк є добре капіталізованим, прибутковим фінансовим інститутом з високим рівнем ліквідності в місцевій та іноземній валютах. OTP Bank Plc. також є стовідсотковим власником українського OTP Bank.

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



Ліцензії, членство в асоціаціях, галузеве членство

Реєстрація в НБУ № 273 від 02.03.1998 року

Ліцензії

Ліцензія ДКЦПФР серія АВ № 189770 від 20.11.2006 р. на здійснення діяльності з випуску та обігу цінних паперів.

Ліцензія ДКЦПФР серія АВ № 470725 від 07.10.2007 р. по 07.10.2012 р. на здійснення професійної депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Ліцензія ДКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами:

дилерська діяльність: серія АВ № 470721 від 09 липня 2009 року по 07.10.2012 р.;
брокерська діяльність: серія АВ № 470720 від 09 липня 2009 року по 07.10.2012 р.;
андерайтинг: серія АВ № 470722 від 09 липня 2009 року по 07.10.2012 р.

Дозвіл № 191-3 від 15.02.2010 р. на здійснення банківських операцій, в частині проведення операцій з банківськими металами на валютному ринку України.

Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 81 від 23.07.2009 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків - учасників (тимчасових учасників) Фонду.

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях

- Асоціація Українських банків (АУБ)
- Асоціація «Український Кредитно-Банківський Союз» (УКБС)
- Дніпропетровський банківський союз
- Асоціація «Український союз учасників НСМЕП»
- Асоціація учасників фондового ринку України
- СРО Асоціація «Українські фондові торговці»
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»
- Асоціація «УкрСВІФТ»
- Українська Асоціація Інвестиційного Бізнесу (УАІБ)
- Європейська Бізнес Асоціація (European Business Association - ЕВА)
- Перша фондова торговельна система (ПФТС)
- ВАТ «Фондова біржа ПФТС»
- ЗАТ «Українська міжбанківська валютна біржа» (УМВБ)
- Професійна асоціація регістраторів та депозитаріїв (ПАРД)
- ВАТ «Національний депозитарій України»
- ВАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (ВДЦП)
- ТОВ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»
- ЗАТ «Міжнародне бюро кредитних історій»
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- Міжнародна система S.W.I.F.T.
- Американська Торгова Палата в Україні (ACC)
- Міжнародна платіжна система VISA International
- Міжнародна платіжна система MasterCard International

Адреси відділень



Регіональне відділення у м. Дніпропетровську

вул. Артема, 20, м. Дніпропетровськ, 49030

Керуючий - Шишкіна Валентина Миколаївна

тел. (056) 770-72-00

факс (056) 770-21-91

Загальна кількість відділень у регіоні: 19

Регіональне відділення у м.

Донецьку

вул. Постишева, 127, м. Донецьк, 83055

Керуючий - Маслов Владислав Вол имирович

Тел. (062) 345-36-02, 01 факс (062) 345-36-30

Загальна кількість відділень у регіоні: 16

Регіональне відділення у м. Запоріжжі

пр. Леніна, 66, м. Запоріжжя, 69063

Керуючий - Суржик Інна Вікторівна

Тел. (061) 220-14-00 факс (061) 220-14-01

Загальна кількість відділень у регіоні: 13

Регіональне відділення у м. Одесі

вул. Буніна, 10, м. Одеса, 65026

Керуючий - Смольський Костянтин

Валерійович

Тел. (0482) 305-350 факс (0482) 305-351

Загальна кількість відділень у регіоні: 14

Регіональне відділення у м. Миколаєві

вул. Садова, 10, м. Миколаїв, 54055

Керуючий - Костев Сергій Федорович

Тел. (0512) 58-14-01 факс (0512) 58-14-21,

Загальна кількість відділень у регіоні: 9

Регіональне відділення у м. Львові

вул. І. Франка, 20, м. Львів, 79005

Керуючий - Трухан Геннадій Іванович

Тел. (0322) 40-94-60, -70 факс (0322)

40-94-61

Загальна кількість відділень у регіоні: 8

Регіональне відділення у м. Харкові

вул. Сумська, 56, м. Харків, 61002

Керуючий - Ріг Ірина Василівна

Тел. (057) 759-02-70 факс (057) 759-02-71

Загальна кількість відділень у регіоні: 17

Регіональне відділення у м. Ужгороді

вул. Київська Набережна, 2, м. Ужгород, 88018

Керуючий - Гордійчук Максим

Миколайович

Тел. (0312) 67-91-05 факс (0312) 67-91-15

Загальна кількість відділень у регіоні: 7

Регіональне відділення у м. Вінниці

вул. Київська, 38-А, м. Вінниця, 21032

Керуючий - Ропотілов Богдан Віталійович

Тел. (0432) 52-58-50 факс (0432) 61-10-12

Загальна кількість відділень у регіоні: 8

Регіональне відділення у м. Луганську

пл. Героїв ВВВ, 8, м. Луганськ, 91016

Керуючий - Кривуценко Євген

Валерійович

Тел/ф. (0642) 33-07-02

Загальна кількість відділень у регіоні: 10

Регіональне відділення у м. Луцьку

вул. Л.Українки, 53, м. Луцьк, 43025

Керуючий - Турик Михайло Петрович

Тел. (0332) 74-65-01 факс (0332) 74-65-29

Загальна кількість відділень у регіоні: 5

Регіональне відділення у м. Сімферополі

пр-т Кірова, 24, м. Сімферополь, 95000

Керуючий - Чепурко Віктор Вікторович

Тел. (0625) 54-97-50 факс (0625) 54-97-71

Загальна кількість відділень у регіоні: 10

Регіональне відділення у м. Суми

вул. Червона площа, 5, м. Суми, 40030

Керуючий - Д'яконов Кирило Миколайович

Тел. (0542) 67-15-61 факс (0542) 67-15-60

Загальна кількість відділень у регіоні: 6

Регіональне відділення у м. Полтаві

вул. Пушкіна, 28, м. Полтава, 36039
Керуючий - Заборовець Олексій Георгійович
Тел. (0532)61-31-61 факс (0532)61-31-40
Загальна кількість відділень у регіоні: 7

Регіональне відділення у м. Тернополі

вул. Листопадова, 7, м. Тернопіль, 46000
Керуючий - Тимчій Володимир Богданович
Тел. (0352) 47-04-00 факс (0352) 47-04-27
Загальна кількість відділень у регіоні: 2

Регіональне відділення у м. Черкаси

вул. Лазарева, 6, м. Черкаси, 18000
Керуючий - Саленко Костянтин Володимирович
Тел. (0472)-33-99-90 факс (0625) 54-97-71
Загальна кількість відділень у регіоні: 4

Регіональне відділення «Житомирське»

Адреса: вул. Черняхівського, 8, м. Житомир,
10009
Керуючий - Жуковський Сергій Олександрович
Тел. (041)241-30-88 факс (041)241-30-89
Загальна кількість відділень у регіоні: 5

Регіональне відділення у м. Кіровограді

вул. Декабристів, 6, м. Кіровоград, 25006
Керуючий - Кот Роман Вікторович
Тел/ф. (0522) 35-66-81
Загальна кількість відділень у регіоні: 2

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
Загальна кількість відділень у регіоні: 5

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
Загальна кількість відділень у регіоні: 2

Регіональне відділення у м. Херсоні

вул. Леніна, 23, м. Херсон, 73025
Керуючий - Грішин Олексій Юрійович
Тел/факс (0552)46-48-78
Загальна кількість відділень у регіоні: 3

Регіональне відділення у м. Івано-Франківську

вул. П. Орлика, 8, м. Івано-Франківськ, 76018
Керуючий - Наворенський Олег Володимирович
Тел/факс (0342) 55-90-17
Загальна кількість відділень у регіоні: 2

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
Загальна кількість відділень у регіоні: 2

Регіональне відділення у м. Чернігові

вул. Гетьмана Полуботка, 18, м. Чернігів, 14000
Керуючий – Юрченко Юрій Миколайович
Тел/факс (0462) 60-31-25
Загальна кількість відділень у регіоні: 2

Відділення «Соборне», м. Біла Церква

вул. Гагаріна, 11, м. Біла Церква, 09100
Керуючий – Фурсенко Сергій Володимирович
Тел/факс (0443) 32-99-94

Відділення АТ «ОТП Банк» у м. Василькові

вул. Гоголя, 5, м. Васильків, 08600
Керуючий - Трембіцький Віталій Ігорович
Тел/факс (04471) 2-51-60

Відділення АТ «ОТП Банк» у м. Бровари

вул. Незалежності, 3, м. Бровари, 07400
Керуючий – Сущевська Олена Сергіївна
Тел/факс (044) 495-06-98

Відділення у м. Києві**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 - Федулова Олена Василівна

Тел. (044) 490-04-21 факс (044) 490-04-22

Відділення «Подільське»

вул. Костянтинівська, 15, м. Київ, 04071

Керуючий – Нідзельський Артем Григорович

Тел. (044) 495-06-92 факс (044) 495-06-93

Відділення «Політехнічне»

пр-т Перемоги, 29, м. Київ, 03055

Керуючий - Василенко Ірина Віталіївна

Тел. (044) 492-38-95 факс (044) 492-38-94

Відділення «Русанівське»

вул. Р.Окіпної, 4, м. Київ, 02002

В.о. керуючого - Рептух Тетяна Анатоліївна

Тел. (044) 492-38-93 факс (044) 492-38-92

Відділення «Осокорки»

вул. Дніпровська Набережна, 16-в, м. Київ,
02068

Керуючий - Налисник Ольга Олександрівна

Тел./факс (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»

пр-т Т. Шевченка, 38/40, м. Київ, 01032

Керуючий - Гаврилюк 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 факс (044) 495-60-71

Відділення «Відрадне»

б-р Лепсе, 29, м. Київ, 03124

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»

вул. 40-річчя Жовтня, 68-а, м. Київ, 03040

Керуючий - Федоренко Віталій Миколайович

Тел. (044) 495-60-72 факс (044) 495-60-73

Відділення «Десятинне»

вул. Велика Житомирська, 8/14, м. Київ, 01025

Керуючий - Сахнюк Володимир

Владиславович

Тел. (044) 495-60-81 факс (044) 495-60-82

Відділення «Старокиївське»

вул. Кутузова, 12, м. Київ, 01133

Керуючий - Петренко Марина Петрівна

Тел. (044) 493-97-50 факс (044) 493-97-53

Відділення «Ярославське»

вул. Ярославська, 47/29, м. Київ, 04071

В.о. керуючого – Мислива Вікторія Василівна

Тел. (044) 495-05-13 факс (044) 495-05-14

Відділення «Золоті Ворота»

вул. Б.Хмельницького, 30/10, м. Київ, 01030

Керуючий - Селезньова Олена Валеріївна

Тел. (044) 495-05-23 факс (044) 495-05-24

Відділення «Святошинське»

пр-т Перемоги, 128/2, м. Київ, 03115

Керуючий - Зінченко Ольга Борисівна

Тел. (044) 495-06-96 факс (044) 495-06-97

Відділення «Червоноармійське»

вул. Велика Васильківська, 116, м. Київ, 03150

Керуючий - Басанько Олена Олександрівна

Тел. (044) 495-05-26 факс (044) 495-05-27

Відділення «Дмитрівське»

вул. Дмитрівська, 37-А, м. Київ, 01054

В.о. керуючого - Домбровська-Мелентьєва

Людмила Павлівна

Тел. (044) 495-06-95 факс (044) 495-06-94